

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ
ИНФОРМАЦИЯ**
к годовой отчетности
за период
с 1 января 2015 года
по 31 декабря 2015 года включительно

ООО КБ «ГриС-Банк»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГРИС-Банк».

Полное фирменное наименование: общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГРИС-Банк».

Сокращенное наименование: ООО КБ «ГРИС-Банк».

Юридический адрес: 3575000, Ставропольский край, г. Пятигорск, проспект Калинина 5в.

Адрес места нахождения: совпадает с юридическим адресом.

Регион регистрации: Ставропольский край.

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГРИС-Банк» осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года по оказанию 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 традиционные банковские операции на территории Российской Федерации, а именно: размещение средств в кредитных организациях, прием депозитов от юридических лиц в рублях и иностранной валюте, а также предоставляет им расчетно-кассовое обслуживание, занимается кредитованием юридических и физических лиц, осуществляет валютно-обменные операции и денежные переводы по системам «CONTACT», «UNISStream», «Золотая Корона», WesternUnion, предоставляет прочие банковские услуги своим коммерческим клиентам, общественным организациям и физическим лицам.

Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2016 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)

- Дополнительный офис «Романовский» ООО КБ «ГРИС-Банк», расположенный по адресу: Россия, Ставропольский край, Предгорный район, в границах земель Этокского сельсовета

- г. Москва:

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

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 «ГРИС-Банк» имеет лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, в соответствии с которой осуществляет и в течение 2016 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.

Итоги 2015 года, по оценке Росстата, свидетельствуют о том, что прошедший год был не самым благоприятным для российской экономики. ВВП страны оказался в области отрицательных значений, снизившись по сравнению с 2014 годом на 3,7 процента.

По данным Росстата, инфляция в декабре 2015 г. составила 0,8%, с начала года – 12,9%, в среднем за год к предыдущему году – 15,5% (в 2014 г.: с начала месяца – 2,6%, с начала года – 11,4%, в среднем за год к предыдущему году – 7,8%).

Снижение реальных располагаемых доходов в декабре 2015 г. составило 0,7 процента. Существенное замедление сокращения объясняется в основном низкой базой декабря 2014 года. В целом за 2015 год реальные располагаемые доходы населения снизились на 4,0% по сравнению с 2014 годом.

В 2015 году потребительская инфляция по итогам года составила 12,9 процента. Инфляция второй год подряд находится на двузначном уровне после того как в 2011 – 2013 годах удалось ее понизить до 6–6,6 процента.

В среднем за 2015 год к предыдущему году инфляция составила 15,5% после 7,8% в 2014 году. Основной вклад в ускорение инфляции внесла девальвация рубля, начавшаяся в конце 2014 года. По оценке Минэкономразвития России, вклад девальвации в инфляцию составил в среднем за год около 8 п. пунктов. Также непосредственное влияние на инфляцию продолжали оказывать принятые контрсанкции по ограничению импорта продовольствия, однако к концу 2015 года их влияние стало незначительным.

Основные показатели развития экономики, %, г/г

	2014 год		2015 год			
	дек.	янв.-дек.	нояб.	дек.	дек. (с искл. сезон. и казен. факт., к пред. п-ду) ¹⁾	янв.-дек.
ВВП ¹⁾	101,1	100,7	96,3	96,5	0,0	96,3
Индекс потребительских цен, на конец периода ²⁾	102,6	111,4	100,8	100,8		112,9
Индекс промышленного производства ³⁾	103,9	101,7	96,5	95,5	-0,1	96,6
Обрабатывающие производства ⁴⁾	104,1	102,1	94,7	93,9	-0,1	94,6
Индекс производства продукции сельского хозяйства	104,0	103,3	102,3	103,6	0,7	103,0
Инвестиции в основной капитал	97,1	98,5	93,5 ⁵⁾	91,9 ⁶⁾	-1,3	91,6 ⁷⁾
Объемы работ по виду деятельности «Строительство»	99,6	97,7	96,1	98,5	0,1	93,0
Ввод в действие жилых домов	111,1	118,2	98,0	86,8		99,5
Реальные располагаемые денежные доходы населения ⁸⁾	92,4	99,3	93,5 ⁹⁾	99,3 ¹⁰⁾	1,9	96,0 ¹¹⁾
Реальная заработная плата работников организаций	96,0	101,2	89,6	90,0 ¹²⁾	-0,9	90,5 ¹³⁾
Среднемесячная начисленная номинальная заработная плата работников организаций, руб.	42136	32495	33347	42684 ¹⁴⁾		33925 ¹⁵⁾
Уровень безработицы в экономически активном населении	5,3	5,2	5,8	5,8 ¹⁶⁾	5,8	5,6 ¹⁷⁾
Оборот розничной торговли	105,1	102,7	86,9	84,7	-0,3	90,0
Объем платных услуг населению	102,4	101,3 ¹⁸⁾	97,5 ¹⁹⁾	96,3 ²⁰⁾	-0,5	97,9 ²¹⁾
Экспорт товаров, млрд. долл. США	38,4	497,8	25,5	27,7 ²²⁾		339,6 ²³⁾
Импорт товаров, млрд. долл. США	24,5	208,0	16,4	17,3 ²⁴⁾		194,0 ²⁵⁾
Средняя цена за нефть Urals, долл. США/баррель	61,1	97,6	42,1	36,4		51,2

Экономическая ситуация в финансовом секторе России

В 2015 г. Банк России продолжил осуществлять денежно-кредитную политику в условиях режима плавающего валютного курса. Основное влияние на курсовую динамику российской национальной валюты оказывали неустойчивая конъюнктура мирового рынка нефти, отток капитала из России и сохраняющаяся геополитическая напряженность. На конъюнктуру валютных рынков большинства стран, в том числе России, также воздействовало ожидавшееся повышение ключевой ставки ФРС США. Поддержку рублю оказывала проводимая Банком России денежно-кредитная политика, в частности, повышение в конце 2014 г. ключевой ставки до 17% годовых, введение инструментов предоставления кредитным организациям иностранной валюты на возвратной основе по достаточно низким ставкам. В то же время поддержку курсу рубля оказали значительные объемы продажи российскими экспортерами валютной выручки. По итогам 2015 г. темпы обесценения рубля были ниже, чем в 2014 году. Относительно начала 2015 г. официальный курс доллара США к рублю повысился на 30%, до 72,9299 руб. за доллар на 1 января 2016

г., курс евро к рублю увеличился на 16,5%, до 79,6395 руб. за евро, стоимость бипалютной корзины – на 23%, до 75,9492 рубля. Аналогичные показатели за 2014 г. возросли на 72, 52 и 61%.

Ключевые решения денежно-кредитной политики

В 2015 г. Банк России формировал параметры денежно-кредитной политики с учетом изменения внешних и внутренних экономических условий. В первом полугодии в условиях ослабления инфляционных рисков и сохранения рисков значительного охлаждения экономики ключевая ставка Банка России была снижена в совокупности на 5,50 п.п., до 11,50% годовых. Во втором полугодии Банк России осуществил однократное снижение ключевой ставки на 50 базисных пунктов (далее – б.п.), до 11,00% годовых (с 03.08.15). С сентября по декабрь 2015 г. наблюдалось увеличение инфляционных рисков при сохранении рисков существенного охлаждения экономики. В указанный период Банк России приостановил смягчение денежно-кредитной политики, сохранив ключевую ставку на указанном уровне. При этом в течение 2015 г. Банк России сохранил на неизменном уровне процентные ставки по специализированным инструментам рефинансирования. В декабре 2015 г. Совет директоров Банка России в рамках комплекса мер, одобренного в сентябре 2013 г., принял решение приравнять с 1 января 2016 г. значение ставки рефинансирования к значению ключевой ставки Банка России, определенному на соответствующую дату. Таким образом, с 01.01.16 значение ставки рефинансирования составляет 11% годовых. В дальнейшем одновременно с изменением ключевой ставки будет происходить изменение ставки рефинансирования на ту же величину. С 1 января 2016 г. самостоятельное значение ставки рефинансирования не устанавливается.

Состояние банковского сектора Российской Федерации

Совокупные активы банковского сектора в 2015 г. увеличились на 6,9% (в декабре – на 5,0%), до 83 000 млрд. рублей. Количество действующих кредитных организаций за год сократилось с 834 до 740. Ресурсная база. Остатки средств на счетах клиентов за 2015 г. возросли на 18,5% (в декабре – на 4,7%), до 51 907 млрд руб., а их доля в пассивах банковского сектора увеличилась с 56,4 до 62,5%. Остатки средств на счетах предприятий, организаций (включая средства бюджетов всех уровней, государственных и других внебюджетных фондов), депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, вклады физических лиц, а также средства клиентов в расчетах, по факторинговым и форфейтинговым операциям, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной. Объем вкладов физических лиц за 2015 г. увеличился на 25,2% (в декабре – на 8,0%), до 23 219 млрд рублей. Доля вкладов физических лиц в пассивах банковского сектора за этот период возросла с 23,9 до 28,0%. Доля вкладов в иностранной валюте в общем объеме вкладов за анализируемый период возросла с 26,1 до 29,4%. Объем долгосрочных вкладов (сроком свыше 1 года) уменьшился за 2015 г. на 1,1%, а их удельный вес в общем объеме привлеченных вкладов по состоянию на 01.01.16 составил 43,5%. Доля Сбербанка России на рынке вкладов физических лиц за 2015 г. возросла с 45,0 до 46,0%. Объем депозитов юридических лиц за 2015 г. увеличился на 11,8% (в декабре – на 2,7%), до 19 018 млрд руб., их доля в пассивах банковского сектора возросла с 21,9 до 22,9%. Объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального казначейства и других государственных органов за 2015 г. уменьшился на 16,1% (за декабрь – на 63,7%), до 859 млрд руб., а их доля в пассивах банковского сектора сократилась с 1,3 до 1,0%. Задолженность банков по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России, в 2015 г. уменьшилась на 42,3% (в декабре – возросла на 8,8%), до 5 363 млрд руб., а их доля в пассивах банковского сектора сократилась с 12,0 до 6,5%.

Объем выпущенных банками облигаций за 2015 г. уменьшился на 6,7% (за декабрь – на 1,7%), а доля этого источника в пассивах банковского сектора сократилась с 1,7

до 1,5%. Объем выпущенных векселей за рассматриваемый период уменьшился на 19,8%, а их доля в пассивах банковского сектора – с 1,1 до 0,8%. Активные операции. Совокупный объем кредитов экономике за анализируемый период увеличился на 7,6% (в декабре – на 2,3%), до 43 985 млрд рублей.

Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, в 2015 г. увеличился на 12,7% (в декабре – на 3,0%) до 33 301 млрд руб., их доля в активах банковского сектора возросла с 38,0 до 40,1%. Удельный вес просроченной задолженности в объеме кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, увеличился с 4,2 до 6,2%.

Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2015 г. уменьшился на 5,7% (в декабре – возрос на 0,1%), до 10 684 млрд руб., их доля в активах и в общем объеме кредитных вложений банков на 01.01.16 составила соответственно 12,9 и 18,7%. Удельный вес просроченной задолженности в объеме кредитов физическим лицам увеличился с 5,9 до 8,1%.

Финансовые результаты деятельности кредитных организаций. Совокупная прибыль кредитных организаций за 2015 г. составила 192 млрд. рублей. Прибыль в сумме 736 млрд руб. получили 553 кредитные организации (75,4% от числа действующих на 01.01.16). Убытки в сумме 544 млрд. руб. понесли 180 кредитных организаций (24,6% от числа действующих).

В регионе присутствия банка (Кавказские Минеральные Воды и г. Москва) сфера услуг и торговли всегда являлась наиболее привлекательной для малого и среднего бизнеса, более предпочтительной для извлечения прибыли. В 2015 году активность клиентов Банка – предприятий и организаций, несмотря на неблагоприятный макроэкономический фон, сокращений не демонстрировала. Положительная деловая репутация Банка, взвешенные действия, наличие стратегии развития в условиях разноточной, в том числе и недостаточно благоприятной конъюнктуры, наличие достаточно стабильной клиентской базы позволят Банку удерживать занятую нишу на рынке банковских услуг региона КМВ.

Тенденция региональной экспансии федеральных банков, выявленная в предыдущие несколько лет на КМВ, останется актуальной и в 2016 году. Конкуренция на местном рынке в первую очередь идет в сегментах кредитования юридических и физических лиц, расчетно-кассовых услуг для юридических лиц.

По состоянию на 01.01.2016 г. на территории Ставропольского края действует 6 расчетно-кассовых центров, 4 местных банка, 36 филиалов (в т.ч. кредитных организаций края – 1, кредитных организаций других регионов – 35), и 613 дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла (внутренние структурные подразделения или ВСП).

По состоянию на 01.01.2015г. банк имел капитал в сумме 313 млн. руб., по состоянию на 01.01.2016 г. 386 млн. руб.. Рост суммы капитала произошел за счет прибыли банка полученной в текущем году.

Анализ конкурентной среды по месту нахождения банка позволяет сделать следующие выводы:

1. Основными конкурентами банка являются ФАИК ПСБ «Ставрополье», ОАО «Евросиббанк», а также представительства крупных банков в регионе КМВ (ОАО «Сбербанк России», ОАО «ВТБ», ОАО «Россельхозбанк», ОАО «МДМ-Банк», ОАО «Уралсиб», ОАО «Банк «Возрождение», НБ «Трест», ЗАО «Райффайзенбанк», «ВТБ24» ЗАО, ОАО «Газпромбанк», ОАО «БИН Банк»);

2. Основными конкурентными преимуществами перечисленных банков являются известный бренд, широкая корреспондентская сеть, величина собственных средств, членство в системе страхования вкладов населения;

3. В течение 2016 года наиболее привлекательным направлением бизнеса в части доходности будет являться кредитование предприятий малого и среднего бизнеса с принятием в обеспечение жилой и коммерческой недвижимости. В начале минувшего 2015 года началось спад

деловой активности предприятий малого и среднего бизнеса в сфере торговли, при этом активизировался рынок строительства, как жилой, так и нежилой недвижимости.

С учетом влияния указанных факторов на деятельность Банка его основной стратегической целью в 2016 году становится увеличение собственных средств (капитала) Банка, источниками которого должны стать дополнительные взносы его участников, и прибыль Банка, величина которой будет зависеть от объема реализованных услуг и качества и величины кредитного портфеля.

2.4. Перспективы развития банка.

Основной целью Банка на 2016 год является увеличение собственных средств (капитала) Банка за счет увеличения уставного капитала и прибыли до размера, достаточных для неукоснительного 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 2016 года должен составлять не менее 300 миллионов рублей и для наращивания объемов операций по размещению средств в приносящие доход активы.

Банк не применяет и не планирует в 2016 г. применять заимствования на международном и внутреннем финансовых рынках, динамика эффективной ставки привлечения таких заимствований не повлияет на темп роста кредитного портфеля Банка в планируемом году.

На фоне кризисных явлений в стране Банк планирует заниматься вопросами поддержания ликвидности, большое внимание будет уделяться вопросам наращивания капитала Банка за счет как дополнительных инвестиций собственников, так и повышения эффективности деятельности банка.

Кризисное состояние российской экономики обусловит применение консервативных подходов при кредитовании клиентов Банка и оценке кредитного риска, при этом Банк учитывает возможность снижения в кредитном портфеле Банка доли проблемных активов до 10% от портфеля. В целях минимизации последствий влияния внешних факторов 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.

В такой ситуации большое значение приобретает качество функционирования внутрибанковских систем оценки и управления рисками, включая кредитный риск, риск ликвидности, рыночный, операционный и репутационный риски. Банк не планирует в 2016 году развитие сети продаж банковских продуктов. С целью снижения рисков принимаемых Банком, таких как репутационный, риск снижения капитала и др., в 4 кв. 2015 г., закрыты все ВСП филиала. В дальнейшем планируется развитие розничной сети ВСП только с высокой эффективностью.

В 2015 году многие банки пересмотрели свои модели развития. В условиях ужесточения регулирования розницы, а также усиления контроля за проведением сомнительных операций и сделок со связанными сторонами многие банки меняют свои стратегии развития, чтобы поддерживать рентабельность на фоне замедления основных сегментов кредитования. Вызовом для некрупных игроков остается повышенная подверженность панике со стороны кредиторов доступ к краткосрочной ликвидности на рынке МБК для них ограничен, при этом, как показал опыт прошлых кризисов, потоки спасительной ликвидности попросту не доходят от регулятора до небольших кредитных организаций, оседая в достаточно крупных банках. Банк является некрупной кредитной организацией, основное направление кредитования это выдача займов малому и среднему бизнесу и физическим лицам. Привлечением средств на межбанке и в депозиты банк не занимается. Выдача средств заемщикам ведется в основном за

Id

счет собственных средств банка. Поэтому существенного влияния на показатели ликвидности банка кризис, разразившийся в стране в конце 2014 г., не оказал.

По мнению рейтинговых агентств небольшие банки получают шанс более активно кредитовать МСБ в результате ожидаемого смещения приоритетов крупных банков в сторону крупного бизнеса.

Динамика потребительского рынка кредитования региона в 2016 г. снизится незначительно.

В регионе КМВ сфера услуг и торговли всегда являлась наиболее привлекательной для малого и среднего бизнеса, более предпочтительной для вложения денежных средств. Если в 2013 и 2014 г.г. активность предприятий и организаций превысила докризисный уровень, то в 2015 г. произошло небольшое снижение. Особенности территориального расположения банка позволяют банку не только удерживать свои позиции в развитии клиентской базы банка, но и привлекать на обслуживание дополнительно клиентов.

Основными позитивными факторами, обеспечивающими возможность сохранения устойчивости бизнеса Банка и его развития, являются:

- Денежно-кредитная политика Банка России на 2016 год;
- Меры Банка России по поддержанию финансовой стабильности;
- Контроль Правительства РФ и Банка России за реализацией ранее принятых мер, направленных на стабилизацию ситуации в банковской системе и реальном секторе экономики, а также мер обеспечения гарантий по сбережениям населения;
- Реализация приоритетных национальных проектов, обеспечивающих повышение жизненного уровня населения;
- Увеличение спроса предприятий и граждан на банковские продукты, в первую очередь на кредиты.

3. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОГО ОТЧЕТА

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подготовлена за период с 01 января по 31 декабря 2015г. (включительно) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Отчетность составлена в национальной валюте Российской Федерации и представлена в тысячах российских рублей. Остатки в иностранной валюте пересчитаны в рублевый эквивалент по официальному курсу Банка России, установленному на 31 декабря 2015 года.

31 декабря 2015года установленный Банком России официальный курс иностранных валют по которым имеются остатки, по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял Доллар США – 72,8827; Евро – 79,6972.

Банк не является участником и (или) головной организацией банковской группы (банковского холдинга) и не составляет консолидированную финансовую отчетность.

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 2015 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 2015 года прибыль Банка до налогообложения составила 79530 тыс.руб. Начисления по налогам за 2015 год составили 6443 тыс.руб. Прибыль текущего года составила 73087 тыс. руб. Неиспользованная прибыль по итогам предыдущих лет составила 26 708 тыс. руб., в том числе -9807 тыс. руб. в 2014 году и 4 420 тыс. руб. в 2013 году. На 01.01.2016г. резервный фонд сформирован в сумме 34 604 тыс. руб., т.е. в размере 15% от уставного капитала, что составляет 100% 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;
- в) изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери сформированных банком по состоянию на отчетную дату;
- г) обнаруженные после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, влияющие на определение финансового результата;

-перенос остатков, отраженных на счете 706 «Финансовый результат текущего года» по дебету в сумме 334 686 тыс. руб. на счет 707 «Финансовый результат прошлого года», в том числе по счетам второго порядка (руб. коп.):

70601 «Доходы» - 236863 тыс. руб.;

70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» - 97823 тыс. руб.;

по кредиту в сумме 265894 тыс. руб. в том числе по счетам второго порядка:

70606 «Расходы» - 161678 тыс. руб.;

70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» - 96055 тыс. руб.;

70611 «Налог на прибыль» - 7970 тыс. руб.;

70616 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» - 191 тыс. руб.

Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты расходы, относящиеся к периоду до 01.01.2016 в общей сумме -4296 тыс. руб. при этом сумма расходов

24

составила 1110 тыс. руб. и сумма восстановленного налога на прибыль составила 5406 тыс. руб. Расшифровка соответствующих расходов представлена ниже:

Доходы, тыс. руб.		Расходы, тыс. руб.	
		Комиссионные сборы	60,00
		Другие операционные расходы	17,00
		Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией)	186,00
		Организационные и управленческие расходы	803,00
		Другие расходы	4,00
		Переплата налога на прибыль	(5406,00)
		Отложенный налог на прибыль	40,00
Итого	0,00	Итого	(4296,00)

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 261598 тыс. руб., по кредиту в сумме 334685 тыс. руб. в результате чего прибыль прошлого года составила 73087 тыс. руб.

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

Событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность (не корректирующие 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 2015 году не было.

В учетной политике ООО КБ «ГриС-Банк» на 2015 год определены критерии СПОД, подтверждающих существование 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 ведет свою деятельность (некорректирующие СПОД), в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У от 04.09.2013 г.

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 «ГриС-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 01.01.2016 — 57,15% (228 730 тыс. руб.).

Основные средства и материальные запасы — 32,69% (130 810 тыс. руб.). Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации. — 1,57% (6 269 тыс. руб.).

В структуре обязательств 2,07% (8 261 тыс. руб.) приходится на средства клиентов, из них 100% средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей до востребования.

Средств, привлеченных в результате выпуска долговых обязательств, на 01.01.2016 банк не имеет.

По состоянию на 01.01.2016 ООО КБ «ГРiС-Банк» имеет просроченную задолженность по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам в размере 3 894 тыс.руб. В течение 2015 года не производилось списание нереальных для взыскания ссуд за счет сформированного по ним резерва.

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учетная политика ООО КБ «ГРiС-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 2015 год утверждена приказом № 20141230/06 от 30.12.2014 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;
- *отражении 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. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;

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

Изменения в Учетную политику на 2016 год.

В учетную политику на 2016 год внесены изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка. В связи с вступлением в силу с 01 января 2016г. Ряд положений Банка России:

- Положение «о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» в 22 декабря 2014 г. № 448-П;

- Положение «о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» от 22 декабря 2014 года № 446-П;

- Положение «отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» от 15 апреля 2015 года № 465-П.

Соответственно внесены изменения в Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», которые вступают в силу с 1 января 2016 года.

Согласно данным документам внесены изменения в Учетную политику.

Организационно-технические аспекты:

— «Методы оценки видов имущества и обязательств»;

— «Основные средства; Нематериальные активы; Запасы; Средства труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено; Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности; Долгосрочных активов, предназначенных для продажи».

Методологические аспекты:

— «Методика учета основных средств»;

— «Методика учета нематериальных активов»;

— «Методика учета запасов»;

— «Методика учета средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»;

— «Методика учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи»;

— «Методика учета недвижимости, временно неиспользуемая в основной деятельности»;

— «Методика учета заработной платы и других выплат»;

— «Методика учета Учет доходов и расходов банка».

В остальные аспекты учетной политики внесены редакционные правки в связи с вступлением в силу новых Положений Банка России.

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

5.1. Денежные средства

	(тыс. руб.)	
	2015	2014
Наличные средства в кассах Бака	4694	60207
ИТОГО: Денежных средств	4694	60207

5.2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ

(тыс. руб.)

	2015	2014
Остатки денежных средств по счетам в ЦБ РФ	6269	50167
в т.ч. обязательные резервы	156	3657
ИТОГО: Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	6269	50167

5.3. Средства в кредитных организациях

(тыс. руб.)

	2015	2014
ОАО «Юнистрим»	1203	489
Резервы по корсчету ОАО «Юнистрим»	(12)	0
АКБ «Русславбанк» ЗАО	0	1785
Резервы по корсчету АКБ «Русславбанк» ЗАО	0	(71)
ООО КБ «Платина»	0	3046
Резервы по корсчету ООО КБ «Платина»	0	(30)
РНКО «Платежный Центр» ООО	12375	14071
НКО ЗАО НРД	40	372
НКО «ОРС» ОАО	3	4052
Резервы по корсчету НКО «ОРС» ОАО		(42)
ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"	2324	0
ООО НКО "Рапида"	960	0
НКО «Межбанковский кредитный союз» ООО	25	50
Гарантийный взнос «Вестерн Юнион» ДП Восток	4299	3366
ЗАО АКБ «НКЦ»	53	1541
Резервы по корсчету ЗАО АКБ «НКЦ»	(1)	1541
ИТОГО: Средства в кредитных организациях	21269	28629

Согласно проведенному анализу кредитные организации имеют хорошее финансовое положение, платежеспособность контрагентов на 1 января 2016 года не вызывают опасения, кроме ОАО «Юнистрим» и ЗАО АКБ «НКЦ», по средствам на счетах которого Банком был создан резерв на возможные потери в сумме 13 тыс. руб. (1 января 2015 года – 143 тыс. руб.)

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

Банк в отчетном периоде с 01.01.2015г. по 31.12.2015г. не осуществляли операции с ценными бумагами и другими финансовыми активами.

(тыс. руб.)

	2015	2014
--	------	------

Номинальная стоимость	0	0
Справедливая стоимость	0	0
Отрицательная/положительная разница	0	0
Накопленный купонный доход	0	0
Итого	0	0

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 ипотечный залог и поручительство.

(тыс. руб.)

	2015	2014
Депозиты «овернайт», размещенные в ЦБ РФ	89 000	240 940
Кредитов предоставлено ВСЕГО:	177 246	183 555
в том числе:		
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	132 435	124 410
кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	44 811	59 145
Ссудная задолженность до создания резерва на возможные потери	266 246	424 495
Резерв на возможные потери	-37 516	-43 819
Итого чистая ссудная задолженность	228 730	380 676

Структура и динамика чистой ссудной задолженности

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		01.01.16	01.01.15	01.01.16	01.01.15	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Всего активов, в том числе:	400198	598156	x	x	-197958	-33,1
1.1	Чистая ссудная задолженность, всего: в том числе:	228 730	380 676	57,2	63,6	-151 946	-39,9
1.1.1	Депозиты «овернайт», размещенные в ЦБ РФ	89 000	240 940	22,2	40,3	-151 940	-63,1
1.1.2	- юридические лица и индивидуальные предприниматели	111 458	99 385	27,9	16,6	12 073	12,1
1.1.3	- физические лица	28 272	40 351	7,1	6,7	- 12 079	-29,9

Кредитные вложения занимают одну из основных долей активов баланса, в именно 57,2% структуры (за 2014 год – 63,6%). За 2015 год доля кредитных вложений в структуре активов Банка в абсолютной величине уменьшилась на 197 958 тыс. руб. Уменьшение объема связано с уменьшением размещаемых депозитов «овернайт» в ЦБ РФ.

В 2015 году кредиты выдавались заемщикам, зарегистрированным в следующих регионах: Ставропольском крае, Москве и Московской области, Брянской, Тверской, Новосибирской, Тамбовской областях, республике Дагестан, Чеченской республике:

Структура и динамика ссудной задолженности по регионам

№ п/п	Наименование показателя	Сумма задолженности, тыс.руб.		Доля в общей сумме задолженности (2015г.)	Изменение за период	
		01.01.2016	01.01.2015		Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7
1	Ставропольский край	144 586	146 192	34,31	-1 606	-1,11
1.1.	Юридические лица	109 349	105 303	41,07	4 046	3,84
	- торговля	75 060	64 231	28,19	10 829	16,86
	- обрабатывающие	23 336	24 972	8,76	-1 636	-7,01
	- строительство	1 715	3 000	0,64	-1 285	-74,93
	- недвижимость	5 750	10 600	2,16	-4 850	-84,35
	- прочие	3 488	2 500	1,31	988	39,52
1.1.1.	в т.ч. индивидуальные предприниматели	55 062	52 239	20,68	2 823	5,40
1.2.	Физические лица	31 796	40 889	11,94	-9 093	-28,60
2	Брянская область	97	181	0,04	-84	-86,60
2.1.	Физические лица	97	181	0,04	-84	-86,60
3	Московская область	3 595	6 220	1,35	-2 625	-73,02
3.1.	Юридические лица:	1 060	1 109	0,40	-49	-4,62
	- торговля	1 060	1 109	0,40	-49	-4,62
3.1.1.	в т.ч. индивидуальные предприниматели	1 060	1 109	0,40	-49	-4,62
3.2.	Физические лица	2 535	5 111	0,95	-2 576	-101,62
4	Чеченская республика	47	109	0,02	-62	-131,91
4.1.	Физические лица	47	109	0,02	-62	-131,91
5	Москва	19 339	16 711	7,27	2 648	15,85
5.1.	Юридические лица	13 050	5 160	4,90	7 890	152,91
	- строительство	0	4 500	0,00	-4 500	0
	- торговля	0	0	0,00	0	0
	- прочие	13 050	660	4,90	12 390	1877,27
5.1.1.	в т.ч. индивидуальные предприниматели	0	0	0,00	0	0
5.2.	Физические лица	6 309	11 551	2,37	-5 242	-83,09
6	Республика Дагестан	9 256	13 118	3,48	-3 862	-41,72

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГРИС-Банк»

6.1.	Юридические лица	8 976	12 838	3,37	-3 862	-43,03
	- торговля	8 976	12 838	3,37	-3 862	-43,03
6.1.1.	в т.ч. индивидуальные предприниматели	8 976	12 838	3,37	-3 862	-43,03
6.2.	Физические лица	280	280	0,11	0	0,00
7	Тверская область	306	769	0,11	-463	-151,31
7.1.	Физические лица	306	769	0,11	-463	-151,31
8	Тамбовская область	0	0	0,00	0	0
8.1.	Физические лица	0	0	0,00	0	0
9	Новосибирская область	0	255	0,00	-255	0
9.1.	Физические лица	0	255	0,60	-255	0
10	Депозиты «overnight», размещенные в ЦБ РФ	89000	240940	33,43	-151940	-170,72
	Всего:	266 246	424 495	100	-158240	-59,44
	резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	37 516	43 819	14,09	-6 303	-16,80

В целях данной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если по состоянию на отчетную дату по нему просрочен хотя бы один платеж.

На 01.01.2015 года
(в тыс. руб.)

№ п/п	Виды продуктов	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
1	Коммерческое кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	111910	12500	124410
2	Жилищное и ипотечное кредитование физических лиц	14925	5127	20052
3	Автокредитование физических лиц	415	0	415
4	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	27336	11342	38678
5	Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	154586	28969	183555
6	Резерв под обесценение кредитного портфеля (для вычета)	18030	25789	43819
7	Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	136556	3180	139736

На 01.01.2016 года
(в тыс. руб.)

№ п/п	Виды продуктов	Непрасроченные ссуды	Прасроченные ссуды	Итого
1	Коммерческое кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	128 584	3 851	132 435
2	Жилищное и ипотечное кредитование физических лиц	9 401	5 641	15 042
3	Автокредитование физических лиц	314	0	314
4	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	26 217	3 238	29 455
5	Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	164 516	12 730	177 246
6	Резерв под обесценение кредитного портфеля (для вычета)	27 274	10 242	37 516
7	Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	137 242	2 488	139 730

Анализ кредитов и резервов под обесценение по состоянию:

На 01.01.2015 года
(в тыс.руб.)

№ п/п	Виды продуктов	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Расчетный резерв под обесценение	Резерв под обесценение с учетом обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
1	Коммерческое кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	X	X	X	X	X
1.1	Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	0	0	0	0	0
	Итого кредитов; оценка обесценения которых производится на коллективной основе	0	0	0	0	0
1.2	Индивидуальная	X	X	X	X	X

	о обеспеченные кредиты					
-	Непросроченны е ссуды	111 910	27 498	15 025	96 885	13,43
-	Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2 500	2 500	0	2 500	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	10 000	10 000	10 000	0	100
	Итого индивидуальн о обеспеченных кредитов	124 410	39 998	25 025	99 385	20,11
	<u>Итого коммерческие кредиты юридическим лицам и индивидуальн ым предпринимат елям</u>	<u>124 410</u>	<u>39 998</u>	<u>25 025</u>	<u>99 385</u>	<u>20,11</u>
2	Жилищное и ипотечное кредитование физических лиц	X	X	X	X	X
2.1	Кредиты, оценка обеспечения которых производится на коллективной основе	0	0	0	0	0
	Итого кредитов, оценка обеспечения которых производится	0	0	0	0	0

	на коллективной основе					
2.2	Индивидуально обеспеченные кредиты	X	x	x	x	X
-	Неспросроченные ссуды	14 925	4 880	2 800	12 125	18,76
-	Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5 127	5 127	5 127	0	100
	Итого индивидуальных обеспеченных кредитов	20 052	10 007	7 927	12 125	39,53
	<u>Итого жилищных и ипотечных кредитов физическим лицам</u>	<u>20 052</u>	<u>10 007</u>	<u>7 927</u>	<u>12 125</u>	<u>39,53</u>
3	Автокредитование физических лиц	X	x	x	x	X
3.1	Кредиты, оценка обеспечения которых производится на коллективной основе	0	0	0	0	0
	Итого кредитов, оценка обеспечения которых производится	0	0	0	0	0

	на коллективной основе					
3.2	Индивидуальное обеспеченное кредиты	X	x	x	x	X
-	Испросточенные ссуды	415	4	4	411	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	0	0	0	0	0
	Итого индивидуальных обеспеченных кредитов	415	4	4	411	0
	Итого автокредитов физическим лицам	415	4	4	411	0
4	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	X	x	x	x	X
4.1	Кредиты, оценка обеспечения которых производится на коллективной основе	6 843	166	166	6 677	2,43
	Итого кредитов, оценка обеспечения которых производится на	6 843	166	166	6 677	2,43

	коллективной основе					
4.2	Индивидуальны е обеспеченные кредиты	X	x	x	x	X
-	Непросроченны е ссуды	20 493	752	35	20 458	0,17
-	Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	38	0	0	38	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1 528	1 094	1 094	434	71,6
-	Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	9 776	9 568	9 568	208	97,87
	Итого на индивидуальных обеспеченных кредитов	31 835	11 414	10 697	21 138	33,60
	<u>Итого потребительск их и прочих кредитов физическим лицам</u>	38 678	11 580	10 863	27 815	28,09
5	Итого кредитов физическим лицам	59 145	21 591	18 794	40 351	31,78
	ВСЕГО КРЕДИТЫ	183 555	61 589	43 819	139 736	23,87

На 01.01.2016 года
(в тыс.руб.)

№ п/п	Виды продуктов	Кредиты до вычета резерва под обеспечение	Расчетн ый резерв под обещан ные	Резерв под обеспече ние с учетом обеспече ния	Кредиты за вычетом резерва под обеспече ние	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
1	Коммерческое кредитование юридических лиц и	X	X	X	X	X

	индивидуальных предпринимателей					
1.1	Кредиты, оценка обеспечения которых производится на коллективной основе	0	0	0	0	0
	Итого кредитов, оценка обеспечения которых производится на коллективной основе	0	0	0	0	0
1.2	Индивидуально обеспеченные кредиты	X	X	X	X	X
-	Непросроченные ссуды	128 584	25 430	19 568	109 016	15,21
-	Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	2 442	0	0	2 442	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1 060	1 060	1 060	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	349	349	349	0	100
	Итого индивидуально обеспеченных кредитов	132 435	26 839	20 977	111 458	15,84
	Итого коммерческих кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	132 435	26 839	20 977	111 458	15,84
2	Жилищное и ипотечное кредитование физических лиц	X	X	X	X	X
2.1	Кредиты, оценка обеспечения которых производится на коллективной основе	0	0	0	0	0
	Итого кредитов, оценка обеспечения которых производится на коллективной основе	0	0	0	0	0
2.2	Индивидуально обеспеченные кредиты	X	X	X	X	X
-	Непросроченные ссуды	9 401	3 342	3 342	6 059	35,55
-	Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5 641	5 641	5 641	0	100
	Итого индивидуально обеспеченных кредитов	15 042	8 983	8 983	6 059	59,72
	Итого жилищных и ипотечных кредитов физическим лицам	15 042	8 983	8 983	6 059	59,72
3	Автокредитование физических лиц	X	X	X	X	X
3.1	Кредиты, оценка обеспечения которых производится на коллективной основе	0	0	0	0	0
	Итого кредитов, оценка обеспечения которых	0	0	0	0	0

	производятся на коллективной основе					
3.2	Индивидуально обеспеченные кредиты	x	x	x	x	X
-	Непросроченные ссуды	314	66	66	248	21,02
-	Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	0	0	0	0	0
	Итого индивидуально обеспеченных кредитов	314	66	66	248	21,01
	Итого авто кредитов физическим лицам	314	66	66	248	21,02
4	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	x	x	x	x	X
4.1	Кредиты, оценка обеспечения которых производится на коллективной основе	3 517	161	161	3 356	4,58
	Итого кредитов, оценка обеспечения которых производится на коллективной основе	3 517	161	161	3 356	4,58
4.2	Индивидуально обеспеченные кредиты	x	x	x	x	X
-	Непросроченные ссуды	22 700	4 137	4 137	18 563	18,22
-	Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	46	0	0	46	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	3 192	3 192	3 192	0	160
	Итого индивидуально обеспеченных кредитов	25 938	7 329	7 329	18 609	28,26
	Итого потребительских и прочих кредитов физическим лицам	25 938	7 329	7 329	18 609	28,26
5	Итого кредитов физическим лицам	44 811	16 539	16 539	28 272	36,91
	ВСЕГО КРЕДИТЫ	177 246	43 378	37 516	139 730	21,17

Основными заемщиками ООО КБ «ГРiС-Банк» являются юридические лица, выданные им кредиты составляют 74,7%. Физические лица имеют 25,3% от общей суммы выданных кредитов.

Большую долю занимают кредиты, выданные заемщикам Ставропольского края 54,3% от общей суммы кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2016.

Просроченная задолженность по выданным кредитам составляет 3 894 тыс. руб., или 2,2% от общей суммы кредитного портфеля Банка.

Виды экономической деятельности заемщиков:

(тыс. руб.)

Наименование отрасли	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия обрабатывающей промышленности	23 336	8,77	24 972	5,88
Предприятия торговли	85 096	31,96	78 178	18,41
Строительство	1 715	0,64	7 500	1,77
Недвижимость	5 750	2,16	10 600	2,50
Физические лица	44 811	16,83	59 145	13,93
Прочие	16 538	6,21	3 160	0,75
Итого кредитов	177 246	66,57	183 555	43,24
Депозиты в ЦБ РФ	89 000	33,43	240 940	56,76
Итого ссудная задолженность	266 246	100,00	424 495	100,00

Анализ качества кредитов до вычета резерва под обесценение:

На 01 января 2015 года

(тыс. руб.)

№ п/п	Виды продукта	1 категория качества		2 категория качества		3 категория качества		4 категория качества		5 категория качества		Итого	
		всего	в т.ч. просроченная	всего	в т.ч. просроченная	всего	в т.ч. просроченная	всего	в т.ч. просроченная	всего	в т.ч. просроченная	всего	в т.ч. просроченная
1	Коммерческое кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	240940	0	52076	0	50573	0	0	0	21761	12500	365350	12500
	, в том числе оцениваемые по коллективной основе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Жилищное и ипотечное кредитование физических лиц	3365	0	1570	0	1875	0	8115	0	5127	5127	20052	5127
	, в том числе оцениваемые по коллективной основе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Автокредитование физических лиц	0	0	415	0	0	0	0	0	0	0	415	0
	, в том числе оцениваемые по коллективной основе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	5808	38	10334	0	13571	3397	1338	280	7627	7627	38678	11342

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГРЧ-Банк»

	в том числе оцениваемые на коллективной основе	0	0	6843	0	0	0	0	0	0	0	6843	0
5	Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	250113	38	64395	0	66019	3397	9453	280	34515	25254	424495	28969

На 01 января 2016 года

(тыс.руб.)

№ п/п	Виды продуктов	1 категория качества		2 категория качества		3 категория качества		4 категория качества		5 категория качества		Итого	
		всего	в т.ч. просроченная	всего	в т.ч. просроченная	всего	в т.ч. просроченная	всего	в т.ч. просроченная	всего	в т.ч. просроченная	всего	в т.ч. просроченная
1	Коммерческое кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	90 000	0	86 379	0	35 781	0	0	0	9 275	3 851	221 435	3 851
	в том числе оцениваемые на коллективной основе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Жилищное и ипотечное кредитование физических лиц	1 417	0	1 299	0	1 065	0	3 620	0	5641	5641	15 042	5641
	в том числе оцениваемые на коллективной основе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Автокредитование физических лиц	0	0	0	0	314	0	0	0	0	0	314	0
	в том числе оцениваемые на коллективной основе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	4 449	46	8 863	0	12 176	0	559	0	3 408	3 192	29 455	3 238
	в том числе оцениваемые на коллективной основе	0	0	3 517	0	0	0	0	0	0	0	3 517	0
5	Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	95 866	46	96 541	0	49 336	0	6 179	0	18 324	12684	266246	11730

Информации об активах с просроченными сроками погашения:

(в тысячах российских рублей)

Наименование	01.01.2016	01.01.2015
	Просроченная задолженность	Просроченная задолженность

	по предоставленным кредитам	по просроченным процентам	по предоставленным кредитам	По просроченным процентам
Юридические лица	671	0	6 957	388
Физические лица	3 223	48	2 853	199
Итого просроченной задолженности	3 894	48	9 810	587

Резерв под обеспечение кредитного портфеля с 01.01.2015 года по 01.01.2016 года
(тыс.руб.)

№ п/п	Виды продуктов	Резерв под обеспечение кредитного портфеля на 01.01.2015 года		Чистый расход от создания резерва под обеспечение кредитного портфеля в течение 2015г.		Резерв под обеспечение кредитного портфеля на 01.01.2016 года	
		расчетный резерв	фактический резерв с учетом обеспечения	расчетный резерв	фактический резерв с учетом обеспечения	расчетный резерв	фактический резерв с учетом обеспечения
1	Коммерческое кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	39 998	25 025	-13 159	-4 048	26 839	20 977
2	Жилищное и ипотечное кредитование физических лиц	10 007	7 927	-1 024	1 056	8 983	8 983
3	Автокредитование физических лиц	4	4	62	62	66	66
4	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	11 580	10 863	-4 090	-3 373	7 490	7 490
5	Итого резервов под обеспечение кредитного портфеля	61 589	43 819	-18 211	-6 303	43 378	37 516

Кредиты, условия которых были пересмотрены (реструктурированные ссуды).

№ п/п	Виды продуктов	На 01.01.2015 года			На 01.01.2016 года		
		Непросроченные кредиты	Прочие кредиты, условия которых были пересмотрены	Итого кредитов, условия которых были пересмотрены	Непросроченные кредиты	Прочие кредиты, условия которых были пересмотрены	Итого кредитов, условия которых были пересмотрены

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГРЭС-Банк»

1	Коммерческое кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	14100	10000	24100	11 002	0	11002
2	Жилищное и ипотечное кредитование физических лиц	0	0	0	0	0	0
3	Автокредитование физических лиц	0	0	0	0	0	0
4	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	371	0	371	290	0	290
5	Итого кредитов, условия которых были пересмотрены	14471	10000	24471	11 292	0	11 292

Кредиты по срокам, оставшимся до полного погашения

На 01 января 2016 года
(тыс.руб.)

№ п/п	Виды продуктов	Кредиты по срокам, оставшимся до полного погашения					Всего
		до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 3 лет	более 3 лет	
1	Коммерческое кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	349	0	4224	82 053	45 809	132 435
2	Жилищное и ипотечное кредитование физических лиц	0	0	0	5 327	9 914	15 241
3	Автокредитование физических лиц	0	0	0	0	314	314
4	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	282	305	4791	10 679	13 199	29 256
5	Итого кредитов	631	305	9015	98 059	69 236	177 246

5.6. Основные средства, объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и материальные запасы

(тыс.руб.)

Категории	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее банковское оборудование	Транспортные средства	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2015г.	67885	0	1068	2848	0	71801

Приобретение	49990			2283	1019	53292
Переведено		11550				11550
Выбытие (реализация)				(65)		(65)
Переоценка	(1046)					(1046)
Кап. вложения						
Балансовая стоимость на 01.01.2016	116829	11550	1068	5066	1019	135532
Накопленная амортизация на 01.01.2015	5509	0	387	772	0	6668
Амортизационные отчисления за 2015 год	421	26	313	1243	167	2170
Амортизация по выбывшим ОС				(20)		(20)
Переоценка	(196)					(196)
Накопленная амортизация	5734	26	700	1995	167	8622
Остаточная стоимость на 01.01.2016	111095	11524	368	3071	852	126910
Материальные запасы на 01.01.2016						3900
Приобретено за 2015 год						18881
в т.ч. внеоборотные активы						15091
Списано на расходы в 2015 году						21720
в т.ч. внеоборотные активы						18091
Созданы резервы под внеоборотные запасы за 2015 год						3620
Итого основные средства и материальные запасы на 01.01.2016						130810
Материальные запасы на 01.01.2015						7824
Приобретено за 2014 год						6153
в т.ч. внеоборотные активы						3000
Списано на расходы в 2014 году						3057
Созданы резервы под внеоборотные запасы за 2014 год						2534
Основные средства и материальные запасы на 01.01.2015						72957

Нематериальных активов Банк не имеет.

В состав основных средств включены материальные запасы в сумме 3899 тыс. руб.

Здание по адресу: Ставропольский край, Предгорный район, в границах муниципального образования Этокского сельсовета, переоценено по состоянию на 01.01.2016г. по текущей (восстановительной) стоимости. Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком приведена к текущей (восстановительной) стоимости путем уменьшения накопленной амортизации. Чистая сумма изменения фонда переоценки составила 850 тыс. руб. Переоценка проведена оценочной компанией ООО «Южное-Федеральное Специализированное Судебно-Экспертное Учреждение» (ИНН 2632095875, КПП 263201001, ОГРН 1092632002055). В зависимости от объекта оценки работа выполнялась оценщиком: Тхир Владимиром

Владимировичем - является членом НП «МСО» свидетельство о рег. №1205 от 02.07.2014г. Имеет диплом о профессиональной переподготовке ГПП-П №043549 от 25.01.2014г. выдан НОУ ВПО «Института экономики и управления» г.Пятигорск. Отчет об оценке рыночной стоимости недвижимого имущества №001/2016 составлен 21 января 2016г.

5.7. Прочие активы

(тыс. руб.)

Наименование актива	2015	2014
Предоплата за товары и услуги	6482	3111
Проценты начисленные	1721	1524
Проценты просроченные	1	44
Расходы будущих периодов	648	866
Требования по прочим операциям (взаиморасчеты по системам денежных переводов)	637	1875
Расчеты с прочими дебиторами	5245	5216
Требования по текущему налогу на прибыль	-5645	0
Резервы на возможные потери по прочим активам	-6308	-7116
Итого прочих активов	2781	5520

5.8. Средства кредитных организаций

В 2015 году не привлекались средства других банков.

(тыс. руб.)

	2015	2014
Корреспондентский счет Банка КБ «Континенталь» (ООО)	0	0
Итого средств других банков	0	0

5.9. Средства клиентов

(тыс. руб.)

Категория клиента	2015	2014
Негосударственные организации:		
расчетные счета	6531	248405
Индивидуальные предприниматели:		
расчетные счета	1723	4003
Платежные агенты:		
расчетные счета	7	2
Физические лица:		
счета без открытия банковского счета	0	0
Итого средств клиентов	8261	252410

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(тыс. руб.)

Наименование отрасли	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовое посредничество	23	0,28	4	0,00
Оптовая и розничная торговля	3559	43,08	211130	83,64
Операции с недвижимостью	252	3,05	626	0,25
Сфера услуг	855	10,35	4617	1,83

Строительство	332	4,02	17860	7,08
Транспортные услуги	10	0,12	5146	2,04
Производство	585	7,08	272	0,11
Деятельность общественных объединений	219	2,65	58	0,02
Информационные технологии	272	3,29	946	0,37
Связь	13	0,16	7237	2,87
Индивидуальные предприниматели	1723	20,86	4003	1,59
Прочие	418	5,06	511	0,20
Итого средств клиентов	8261	100	252410	100

5.10. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

	2015	2014
Средства по незавершенным расчетам	21	565
Расчеты с поставщиками	1727	4685
Прочие	67	565
Итого прочих обязательств	1815	5815

5.11. Уставный капитал банка

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Количество долей	Итого
За 31 декабря 2013 года включительно	230693	230693
Внесено участниками банка	0	0
За 31 декабря 2014 года включительно	230693	230693
Внесено участниками банка	0	0
За 31 декабря 2015 года включительно	230693	230693

По состоянию за 31 декабря 2015 года включительно все доли участников Банка объявлены, полностью оплачены и составляют 230693 тыс. рублей.

5.12. Выпущенные долговые обязательства

	2015	2014
Собственные векселя банка	0	22050
Итого выпущенных долговых обязательств	0	22050

Анализ вексельного выпуска банка в 2014 г.

Вид векселя	процентный
Ставка, % годовых	0%
Срок, дн.	По предъявлению
Количество бумаг, шт.	26
Совокупный номинал выпущенных векселей	22050

45

5.13. Структура и динамика пассивов – активов ООО КБ «ГРiС-Банк»

№ статьи из ф.806	Наименование статьи баланса	Сумма, тыс. руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		01.01.16	01.01.15	01.01.16	01.01.15	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста (снижения), %
1	2	3	4	5	6	7	8
II. ПАССИВЫ							
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8261	232410	2,07	42,20	-244149	-2955,44
16	Выпущенные долговые обязательства	0	22050	0	3,69	-22050	-100
19	Отложенное налоговое обязательство	4240	4179	1,06	0,70	61	1,46
20	Прочие обязательства	1815	5815	0,45	0,97	-4000	-220,39
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам	199	426	0,05	0,07	-227	-114,07
22	Всего обязательств	14515	284880	3,63	47,63	-270365	-1862,66
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
23	Средства участников	230693	230693	57,64	38,57	0	0,00
24	Собственные доли, выкупленные у участников	0	0	0	0	0	0
26	Резервный фонд	34604	4000	8,65	0,67	30604	765,1
28	Переоценка основных средств	20591	21271	5,15	3,56	-680	-3,3
29	Неиспользованная прибыль прошлых лет	26708	9807	6,67	1,64	16901	25,56
30	Неиспользованная прибыль за отчетный период	73087	47505	18,26	7,94	25582	53,85
31	Всего источников собственных средств	385683	313276	96,37	52,37	72407	23,11
	Всего пассивов	400198	598156	100,0	100,0	-197958	49,47
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
33	Безотзывные обязательства кредитной организации	6799	12739	0	0	-5940	87,37

Источники собственных средств увеличились незначительно в связи с небольшим ростом прибыли отчетного периода, а также перераспределением 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	
		01.01.16	01.01.15	01.01.16	01.01.15	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
I. АКТИВЫ							

1	Денежные средства	4694	60207	1,17	10,06	-55513	-1182,64
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	6269	50167	1,57	8,39	-43898	-700,24
2.1	Обязательные резервы	156	3657	0,04	0,61	-3501	-2244,23
3	Средства в кредитных организациях	21269	28629	5,31	4,79	-7360	-34,60
5	Чистая ссудная задолженность	228730	380676	57,15	63,64	-151946	-66,43
8	Требования по текущему налогу на прибыль	5645	0	1,41	0	5645	100
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	130810	72957	32,69	12,20	57853	79,30
11	Прочие активы	2781	5320	0,70	0,92	-2739	98,49
12	Всего активов	400198	598156	100,0	100,0	-197958	-49,47

По состоянию на 01.01.2016 средства банка в ЦБ РФ уменьшились на 43898 тыс. руб. или на 700,24%. Средства в кредитных организациях уменьшились на 7360 тыс. руб. или 34,60%. Основные средства и материальные запасы увеличились на 57853 тыс. руб. или на 79,30% (в связи с получением от учредителя безвозмездно здание для банка).

5.14. Отложенное налоговое обязательство

Различия между налоговым и бухгалтерским учетом приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движений этих временных разниц на 01.01.2016 и 01.01.2015, представленные далее, отражаются по ставке 20% (2015 - 20%).

	(тыс. руб.)		
	Отнесено (восстановлено) на счет прибылей и убытков	Отнесено (восстановлено) непосредственно в составе собственного капитала	На 01 января 2016 г.
Переоценка ФА, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Переоценка ОС	301	(4761)	(4460)
Кредиты	220		220
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	521	(4761)	(4240)

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

6.1. Процентные доходы и расходы

	(тыс. руб.)	
	2015	2014
Процентные доходы		
Размещенные средства в кредитных организациях	19558	10752
Кредиты	32131	39904
Вложения в ценные бумаги	0	827
Итого процентных доходов	51689	51483

Процентные расходы		
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения и предоставления	33	
Итого процентных расходов	33	
Чистые процентные доходы	51656	51483

6.2. Анализ изменений резервов под обесценение активов

Безотзывные обязательства банка – кредитные линии по состоянию на 01.01.2016г. составили 6799 тыс.руб. (01.01.2015 -12739 тыс. руб.), по которым создан резерв в размере 199 тыс.руб. (01.01.2015г. – 426 тыс.руб.)

Информация о суммах отчислений (восстановлении) в резерв под обесценение кредитов, выданных банком, за 2015г.:

Резерв под обесценение задолженности по ссудам	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение задолженности по ссудам на 1 января 2015г.	25 025	18 794	43 819
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение в течение 2015 года	(4 048)	(2 255)	(6 303)
Резерв под обесценение задолженности по ссудам за 31 декабря 2015 года включительно	20 977	16 539	37 516

Анализ изменений резервов под обесценение кредитов за 2014 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 2014г.	29 651	6 142	35 793
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение в 2014 года	(4 626)	12 652	8 026
Резерв под обесценение задолженности по ссудам за 31 января 2014 года включительно	25 025	18 794	43 819

Величина иных балансовых активов, по которым существует риск понесения потерь, по состоянию на 01.01.2016 составила 14941 тыс. руб. (01.01.2015-10697 тыс. руб.), по которым создан резерв в размере 9694 тыс. руб. (01.01.2015г.-2238 тыс. руб.)

6.3. Информация об операциях с иностранной валютой

Доходы от купли-продажи иностранной валюты в 2015 году составили 36364 тыс.руб. (за 2014 год – 37972 тыс.руб.), расходы от купли-продажи иностранной валюты в 2015 году составили 13060 тыс.руб. (за 2014 год – 11940 тыс.руб.). Чистый доход от купли-продажи иностранной

вашиоты в 2015 году составили 23304 тыс.руб. (за 2014 год – 26032 тыс.руб.).

Изменение финансового результата в результате колебаний обменных курсов представлено ниже:

(тыс. руб.)	
За 31 декабря 2015 г.	За 31 декабря 2014 г.
Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
1767	8667

6.4. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	7433	7658
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	15149	18241
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	0	0
Комиссия по другим операциям	2534	1091
Итого комиссионных доходов	25116	26990
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	270	89
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	1276	732
Комиссия за услуги по денежным переводам	620	6635
Комиссия за посреднические услуги по брокерским договорам	0	141
Комиссия по другим операциям	0	5
Итого комиссионных расходов	2166	7602

6.5. Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)		
	2015	2014
Доходы от предоставления в аренду сейфов для хранения документов и ценностей	1033	813
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	1	0
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	0	2
Доходы от сдачи имущества в аренду	409	6
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	67
Прочие операционные доходы	3781	3041
Штрафы, пени, неустойки по хоз. операциям	2	0
Доходы прошлых лет выявленные в текущем году	281	0
Доходы от безвозмездно полученного имущества (в т.ч. здание)	63190	41093
Поступления в возмещение причиненного убытка	60	30
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	2	0
Другие доходы	396	34
Итого прочих операционных доходов	69155	45086

6.6. Операционные расходы

(тыс. руб.)

	2015	2014
Расходы на персонал	66698	52009
Амортизация основных средств	2170	822
Расходы по ремонту ОС и другого имущества	391	368
Содержание имущества (в т.ч. коммунальные услуги)	858	596
Расходы по операционной аренде (основных средств)	10612	12256
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	1482	2459
Расходы по списанию материальных запасов	3092	2434
Расходы по выбытию (реализации) имущества	45	0
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	10222	10205
Расходы по страхованию	276	301
Прочие	2	5
Расходы прошлых лет выявленные в текущем году	5	62
Другие расходы	48	12
Итого операционные расходы	93901	81329

6.7. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(тыс. руб.)

	2015 г.	2014 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	2564	3708
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	231	(752)
Налоги и сборы, отнесенные на расходы	3648	2501
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	6443	5457
Текущая ставка налога на прибыль	20%	20%

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 2015 год банком получены доходы в сумме 334686 тыс. руб. По сравнению с 2014 годом доходы банка увеличились на 890 тыс. руб. (в 2014 году – 333796 тыс. руб.).

Рост доходов складывается из следующих статей.

Проценты, предоставленные за кредиты, увеличились на 2896 тыс. руб.

Доходы от банковских операций, уменьшились на 4746 тыс. руб.

Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами уменьшились на 134 тыс. руб.

Доходы от операций с иностранной валютой увеличились на 33344 тыс. руб. за счет операций с иностранной валют.

Суммы комиссионных вознаграждений увеличились на 1076 тыс. руб. От изменения от резервов на возможные потери произошло уменьшение доходов на 54723 тыс. руб. в связи нормативными указаниями регулятора.

Прочие доходы увеличились на 19516 тыс. руб. за счет увеличения оказанной безвозмездной помощи учредителя на сумму 22097 тыс. руб.

В 2015 году банком израсходовано 261599 тыс. руб. (в 2014 году - 286291 тыс.руб.)

Существенные изменения в расходах произошли по следующим статьям:

Увеличение расходов по операциям с иностранной валютой на 42972 тыс.руб. связан с увеличением операций с иностранной валютой.

Суммы комиссионных сборов уменьшились на 5436 тыс. руб.

Уменьшились расходы по созданию резервов на 77351 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 15543 тыс. руб. обусловлен увеличением фонда оплаты труда.

По итогам деятельности ООО КБ «ГриС-Банк» за 2015 год получено прибыли 73087 тыс. руб.

По сравнению с 2014 годом прибыль банка увеличилась на 25582 тыс. руб.

Увеличение объема прибыли связано с увеличением процентного дохода, дохода от операций с иностранной валютой и оказанной безвозмездной помощью учредителя.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫМ АКТИВАМ (по форме отчетности 0409808)

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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, поддержание капитальной 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 01.01.2016	На 01.01.2015
Основной капитал, в том числе:	292005	244500
- уставный капитал	230693	230693
- резервный фонд	34604	4000
- нераспределенная прибыль прошлых лет	26708	9807
Источники дополнительного капитала, в том числе:	93097	68475
- прибыль текущего года, в том числе	72506	42274
доходы будущих периодов	67	565
расходы будущих периодов	-648	-866
прибыль отчетного года	73087	47505
- переоценка за минусом отложенный налог на прибыль	20591	26201
Итого	385102	312975
Активы, взвешенные по уровню риска:		
- для определения достаточности базового капитала	449352	354189

- для определения достаточности основного капитала	449352	354189
- для определения достаточности собственных средств	474704	380390
Достаточность капитала (%)		
- достаточность базового капитала (Н 1.1)	65,0	69,0
- достаточность основного капитала (Н 1.2)	65,0	69,0
- достаточность собственных средств (капитала) (Н 1.0)	81,1	82,3

При определении знаменателя показателя достаточности собственных средств (капитала) использованы данные о величине кредитного, рыночного и операционного риска, необходимых для расчета данных норматива приведенного в таблице:

Наименование показателя	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Кредитный риск по активам отраженных на балансовых счетах	240678	149730
Активы с повышенным коэффициентом риска	58743	62423
Кредиты на потребительские цели с коэффициентом 110%	0	1630
Операционный риск	12832	9066
Рыночный риск	14883	27081

В течение 2015 года, номинальная стоимость зарегистрированных долей не увеличивалась.

По состоянию на 01 января 2016 г. сумма капитала, управляемого Банком, составила 385102 тыс. руб., коэффициент достаточности собственных средств (капитала) составил 81,1%.

По состоянию на 01 января 2015г. сумма капитала, управляемого Банком, составляла 312975 тыс. руб., коэффициент достаточности капитала Банка составил 82,3%, что соответствует нормативному уровню.

Пояснение к справочной информации о движении резервов на возможные потери по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности за 2015г.

Создание резерва за 2015г

Наименование	Счета негосударственных организаций	индивидуальные предприниматели	Физические лица	Требования по процентам	ИТОГО
Выдачи ссуд	6760	226	470	0	7456
изменение качества ссуд	4264	4645	3778	0	12687
просроченные средства	3321	3292	2481	1421	10518
иные причины	1025	1707	4717	0	7449

Итого сформировано резерва в отчетном периоде	15370	9870	11446	1421	38110
---	-------	------	-------	------	-------

Восстановление резерва за 2015г.

Наименование	Счета негосударственных организаций	индивидуальные предприниматели	Физические лица	Требования по процентам	ИТОГО
Погашение ссуд	6529	2468	7383	2422	18802
изменение качества ссуд	194	1293	3507	0	4994
просроченные средства	14554	564	3232	0	18350
иные причины	2068	128	439	0	2635
Итого восстановления резерва в отчетном периоде	23345	4453	14561	2422	44781

Контроль за выполнением норматива достаточности собственных средств (капитала), осуществляется с помощью ежедневных расчетов в соответствии с определенными в Инструкции методиками их расчета, на основании принципов достоверности, объективности, преобладания экономической сущности над формой и других международно признанных принципов позволяющих качественно отразить их в отчетности (ф.0409123, ф.0409135). Отчеты представляются в Банк России за подписью руководителя и главного бухгалтера.

В течение 2015 года и 2014 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню достаточности капитала Банка. Дивиденды и другие выплаты участникам не производились.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА (по форме отчетности 0409813)

Выполнение обязательных нормативов, осуществляется с помощью ежедневных расчетов в соответствии с определенными в Инструкции методиками их расчета, на основании принципов достоверности, объективности, преобладания экономической сущности над формой и других международно-признанных принципов, позволяющих качественно отразить их в отчетности.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования по обязательным нормативам, установленных Банком России.

Банк рассчитывает показатель финансового рычага, который призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

По состоянию на 01 января 2016г банком рассчитан показатель финансового рычага по Базелю III, который составил 77,9%. (01.10.2015-66,5%; 01.07.2015-72,0%; 01.04.2015-52,1%)

Увеличение значения показателя финансового рычага на отчетную дату связано с уменьшением величины балансовых активов, участвующих в расчете показателя финансового рычага.

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага приведен в таблице:

№ стр. Ф813 раздел 2.	Наименование показателя	На 01.01.2016
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	400198
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	660
7	Прочие поправки	(524090)
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	(123232)

Расчет показателя финансового рычага:

№ стр. Ф813 раздел 2.	Наименование показателя	На 01.01.2016
1	Величина балансовых активов, всего:	374157
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки итого:	374157
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	6600
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	5940
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	660
20	Основной капитал	292005
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	374817
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	77,9

Уменьшение активов банка, связано закрытием расчетных счетов клиентов, что привело к снижению остатков на расчетных счетах клиентов, а также к снижению размещения средств в депозиты Центрального банка.

9. 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.

9.1. Денежные средства, использованные по разным видам деятельности

В таблице показаны потоки денежных средств за 2015 год с раскрытием по следующим статьям:

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей	На 01.01.2016	На 01.01.2015	Изменение за 2015 год	Корректировки	Приток (отток) денежных средств за 2015 год
1	Денежные средства, полученные от операционной деятельности					16091
-	Проценты полученные	51689	X	51689	1501	53190
-	Проценты уплаченные	-33	X	-33	0	-33
-	Комиссии полученные	25116	X	25116	0	25116
-	Комиссии уплаченные	-2166	X	-2166	60	-2106
-	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	23304	X	23304	0	23304
-	Прочие операционные доходы	69155	X	69155	-50000	19155
-	Операционные расходы	-95901	X	-95901	6336	-89565
-	Расход / возмещение по валютгам	-6443	X	-6443	-6527	-12970
-	Обязательные резервы в ЦБ РФ	156	3657	3501	0	3501
-	Ссудная задолженность	228730	380676	151946	6303	158249
-	Прочие активы	29695	34149	4454	-6308	-1854
-	Средства клиентов	8261	252410	-244149	0	-244149
-	Выпущенные долговые обязательства	0	22050	-22050	0	-22050
-	Прочие обязательства	6055	9994	-3939	553	-3386
2	Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности					
-	Приобретение основных средств, НМА, материальных запасов	130810	72957	-57853	50761	-7092
-	Выручка от реализации основ-	X	X	X	3000	3000

	ных средств, нематериальных активов и материальных запасов					
3	Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности					X
-	Взносы акционеров	230693	230693	0	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют на денежные средства и эквиваленты					1767
	Прирост денежных средств и их эквивалентов					-95923
5	Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2015					106717
	Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2016					10807

В таблице показаны потоки денежных средств за 2014 год с раскрытием по следующим статьям:

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование статей	На 01.01.2015	На 01.01.2014	Изменение за 2014 год	Корректировки	Приток (отток) денежных средств за 2014 год
1	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности					24949
-	Проценты полученные	51483	X	51483	810	52293
-	Комиссии полученные	26990	X	26990	0	26990
-	Комиссии уплаченные	-7602	X	-7602	82	-7520
-	Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	-136	X	-136	65	-71
-	Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	26032	X	26032	0	26032
-	Прочие операционные доходы	45086	X	45086	-37174	7912
-	Операционные расходы	-81529	X	-81529	4642	-76887
-	Расход / возмещение по налогам	-5457	X	-5457	1657	-3800

-	Обязательные резервы в ЦБ РФ	3657	2972	-685	0	-685
-	Ссудная задолженность	380676	167976	-212700	-5424	-218124
-	Прочие активы	34149	4930	-29210	-6895	-36114
-	Средства других банков	0	6	-6	0	-6
-	Средства клиентов	252410	89350	163060	0	163060
-	Выпущенные долговые обязательства	22050	25689	-3639	0	-3639
-	Прочие обязательства	9994	3698	6296	-7052	-756
2	Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности					
-	Приобретение ценных бумаг, относящиеся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	6132	6132	-6123	0
-	Приобретение основных средств, ИМА, материальных запасов	72957	33877	-39080	34702	-4378
-	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	X	X	X	67	67
3	Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности					X
-	Взносы акционеров	230693	230693	0	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют на денежные средства и эквиваленты					8667
	Прирост денежных средств и их эквивалентов					-66959
5	Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2014					173676
	Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2015					106717

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.

(тыс. руб.)

	2015	2014
Денежные средства в кассе	4694	60207
Остатки денежных средств по счетам в ЦБ РФ	6113	46510
Корреспондентские счета в других банках	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	10807	106717

В статью «Денежные средства и их эквиваленты» не включены обязательные резервы в сумме 156 тыс. руб. (за 31.12.2014: 3657 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе и корреспондентские счета в других банках в сумме 21269 тыс. руб. так как по ряду кредитных организаций созданы резервы на возможные потери, что не дает возможность считать их высоко ликвидными активами.

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»;
- амортизационные отчисления по основным средствам за отчетный год;
- движение по счетам 60301, 60302 «Расчеты по налогам»;
- движение по операциям СПОД;
- инвентирование 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.

10. ОПИСАНИЕ РИСКОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по оценке и анализу рисков, являются: служба управления рисками, отдел кредитования, юридическая служба, операционный отдел, отдел финансового мониторинга, служба внутреннего аудита и служба внутреннего контроля. Служба внутреннего аудита осуществляет общий контроль за системой управления рисками и предоставляет информацию органам управления Банка для принятия соответствующих управленческих решений. Совет директоров Банка несет конечную ответственность перед собственниками Банка в части обеспечения полного и адекватного понимания рисков и возможной величины потерь, а также в части принятия Банком всех необходимых шагов по мониторингу и контролю рисков, поддержанию эффективности систем управления и контроля рисков.

Управление рисками осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, утвержденными соответствующими органами управления Банка.

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

- соответствие стратегическим целям Банка;

58

- 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, ценообразование 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 несущественности не представлен.

По кредитному риску:

Наибольшую степень концентрации риска в Банке представляют 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, сфера услуг. 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 финансового положения заемщиков», утвержденного Советом Директоров 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 «ГриС-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 отделом кредитования. Данное подразделение также осуществляет регулярную (ежемесячно) оценку показателей достаточности резервов на возможные потери по категориям активов Банка и внебалансовых обязательств кредитного характера.

Службой внутреннего аудита (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 2016 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 2016 г.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Ставропольский край	Брянская область	Москва	Московская область	Республика Дагестан	Новосибирская область	Тверская область	Чеченская республика	Всего
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	0	0	89 000	0	0	0	0	0	89 000
Ссудная задолженность	144 586	97	19 359	3 595	9 256	0	306	47	266 246
- в том числе просроченная свыше 30 дн.	9 182	0	0	1 060	0	0	0	0	10 242
Фактически сформированный размер на возможные потери по ссудам	33 604	20	2 092	1 456	280	0	64	0	37 516
Чистая ссудная задолженность	110 982	77	17 267	2 139	8 976	0	242	47	228 730

При формировании резерва Банком учитывается обеспечение.

Рыночный риск

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, в соответствии с «Положением об организации управления рыночным риском в ООО КБ «ГРИС-Банк», утвержденного Общим Собранием участников Банка.

Уровень рыночного риска рассчитывается исходя из размеров валютного риска.

Валютный риск

Управление валютным риском осуществляется Банком на основании «Положения об управлении валютным риском в ООО КБ «ГРИС-Банк», утвержденного Решением Совета Директоров 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.

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 2016 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
Финансовые активы на 01.01.2016					
Ссудная задолженность	89 631	305	9 015	167 295	266 246
Процентная ставка (средняя)	9,93	17,98	10,03	17,44	0
Итого финансовых активов	89 631	305	9 015	167 295	266 246
Финансовые пассивы на 01.01.2016					
Средства клиентов – юридических лиц	8 261	0	0	0	8 261
Процентная ставка	0	0	0	0	0
Итого финансовые пассивы	8 261	0	0	0	8 261

Операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации**Операционный риск**

Управление операционным риском осуществляется Банком на основании «Положения об организации управления операционным риском в ООО КБ «ГРиС-Банк», утвержденного Решением Совета Директоров 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.

Размер операционного риска, учитываемый при расчете нормативов достаточности капитала банка (Н1) в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» по состоянию на 01.01.2016 г составил 12 832,25 тыс. руб. Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска рассчитаны за период с 2012 г по 2014 г и представлены следующим образом:

Наименование	Значение, тыс. руб.			Всего за период (2012 г - 2014 г) тыс.руб.
	2012 г.	2013 г.	2014 г.	
1. Чистые процентные доходы	39571	45573	51483	136627
1.1. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	39571	45573	51483	136627
2. Чистые непроцентные доходы	19719	42283	58016	120018
2.2. Чистые доходы от операций с ЦБ	0	0	0	0
2.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3078	10162	26032	39272
2.4. Чистые доходы от пересчета иностранной валюты	0	735	8667	9402
2.5. Доходы от участия в капитале других юрлиц	0	0	0	0
2.6. Комиссионные доходы	17906	35087	26990	79983
2.7. Прочие операционные доходы (за исключением прочих доходов в виде штрафов, пеней, исустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям; других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страховых возмещений от страховщиков, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и невозвратной кредиторской задолженности)	920	871	3929	5720
2.8. Комиссионные расходы	-2185	-4572	-7602	-14359
3. Итого	59290	87856	109499	256645

$OP = (256645/3) * 0,15 = 12832,25$ тыс. руб.

Для расчета значения Н1 величина ОР принимается в размере 12832 тыс. руб.

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом покрытия операционного риска (Н1_{ор}) по состоянию на 01.01.2016 г: Н1.1-65,0%, Н1.2-65,0%, Н1.0-81,1%.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Управление данными рисками осуществляется Банком на основании «Положения об организации управления правовым риском» и «Положения об организации управления риском потери деловой репутации», утвержденных Решением Совета Директоров 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 Банком законодательства РФ, в частности:
 - по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (несоблюдение принципа ЗСК), в том числе, при осуществлении дистанционного банковского обслуживания;
 - по оспариванию действий Банка (сотрудников Банка) налоговыми органами при выявлении сомнительных сделок в действиях Банка (сотрудников Банка), совершаемых в интересах Банка или отдельных клиентов Банка (признаки сомнительных/необычных сделок приведены во внутреннем документе «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»);
 - по предоставлению клиентами Банка недостоверной информации, в том числе, данных финансовой отчетности;
 - по приёму на учет отдельных бланков ценных бумаг, денежных знаков;
 - по рекламе;
 - по соблюдению коммерческой тайны;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством РФ, 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;
- наличие фактов нарушений условий договоров (невыполнение обязательств) как со стороны Банка, так со стороны клиентов Банка.

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) юридической службой 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 работников Банка;
- все сотрудники Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

Б. Риск потери деловой репутации:

- осуществляет анализ влияния факторов репутационного 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;
- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях.

По состоянию на 01.01.2016 г. 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 Советом Директоров 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.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении стратегическим риском:

Полномочия Совета Директоров Банка:

- коллегиальное принятие решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, не отнесенных Уставом Банка к компетенции Общего собрания участников;
- правильное и достаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления стратегическим риском;
- определение показателей, используемых для оценки уровня стратегического риска, и установление их порогового значения (лимитов);
- обеспечение разработки комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием стратегического риска, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- оценка эффективности управления банковскими рисками;

- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

Полномочия Правления Банка:

- коллегиальное принятие таких решений, которые обеспечивают возможность избежать опасности, которая может угрожать деятельности Банка при реализации его стратегических задач и не отнесенных Уставом Банка к компетенции Общего собрания участников и Совета Директоров Банка;
- обеспечение в полном объеме необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых Службой управления рисками отчетов об оценке уровня стратегического риска;
- обеспечение принятия надлежащих организационных мер и управленческих решений, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- создание оптимальных условий для повышения квалификации служащих Банка;
- определение наиболее значимых для Банка видов сделок и операций, по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм договоров, максимально соответствующих принятому уровню стратегического риска.

Полномочия Председателя Правления Банка:

- совершение сделок от имени Банка, выдача доверенностей на совершение указанных действий своему заместителю, руководителям структурных подразделений Банка, служащим Банка;
- поощрение служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска, а также применение к ним дисциплинарных взысканий;
- организация мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, действующих нормативных актов, правил и процедур с целью обеспечения реализации стратегических задач Банка;
- обеспечение в полном объеме необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка.

Полномочия руководителя Службы внутреннего контроля:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Полномочия руководителя Службы внутреннего аудита:

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка.

Полномочия руководителя Службы управления рисками:

- мониторинг признаков возникновения стратегического риска и их влияния на уровень соответствующего риска в деятельности Банка и уровень финансового состояния Банка;
- проведение анализа соответствия содержания внутренних документов с учетом изменений внутренних и внешних условий деятельности Банка;
- оценка уровня стратегического риска;
- доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка;

- разработка мер по минимизации стратегического риска;
- регулярное составление и представление отчетов органам управления Банка об уровне и состоянии управления стратегическим риском.

Полномочия начальников структурных подразделений Банка:

- контроль за соблюдением служащими структурного подразделения законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка, касающихся сделок и операций, несущих стратегического риска;
- ознакомление служащих структурного подразделения с произошедшими изменениями в законодательстве Российской Федерации и действующих нормативных актах, во внутренних документах и процедурах Банка, а также законодательстве, процедурах, правилах и нормативных актах постоянных иностранных контрагентов Банка;
- участие в разработке внутренних документов Банка, касающихся деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению;
- вынесение предложений по изменению определенных показателей оценки стратегического риска.

По состоянию на 01.01.2016 г статьи финансовых потерь, связанные с концентрацией стратегического риска, у Банка отсутствуют.

Риск потери ликвидности

Управление риском потери ликвидности осуществляется Банком на основании «Положения об организации управления и контроля за состоянием ликвидности в ООО КБ «ГРiС-Банк», утвержденного Решением Совета Директоров 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 одновременного исполнения банком своих финансовых 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.

Система управления ликвидностью баланса Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов.

Управление ликвидностью баланса Банка (риском ликвидности) осуществляют:

- Совет директоров Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Правление Банка.

Совет директоров Банка ежемесячно, в составе «Отчета об уровне рисков, принимаемых на себя Банком», рассматривает на своих заседаниях состояние ликвидности Банка, соблюдение Банком установленных Банком России обязательных норм ликвидности, соблюдение внутренних лимитов, устанавливаемых ежегодно.

Председатель Правления Банка ежемесячно рассматривает состояние ликвидности Банка.

Оценку показателей состояния ликвидности и мониторинг состояния ликвидности баланса Банка (риска ликвидности) и динамики ее изменения осуществляет Служба управления рисками.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- Метод коэффициентов (нормативный подход);

- Метод разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избытка (дефицита) ликвидности, коэффициента избытка (дефицита) ликвидности;
- Анализ показателя эффективности использования привлеченных ресурсов;
- Метод прогнозирования потоков денежных средств;
- Анализ стрессовой устойчивости Банка с использованием сценариев негативного развития событий (стресс-тестирование);

В случае отклонения фактических значений показателей дефицита/избытка ликвидности от установленных предельных значений по состоянию на 1 число каждого месяца Руководитель Службы управления рисками информирует Председателя Правления Банка и Совет директоров Банка.

В течение 2015 года Банк выполнял установленные Банком России нормативы ликвидности. Средние значения обязательных нормативов согласно Инструкции №139-И приведены в таблице:

Норматив	01.01.2016 год, %	01.01.2015 год, %
Н2	1374,9	131,8
Н3	1174,9	133,0
Н4	21,0	36,3

Банком соблюдены предельные размеры нормативов, превышающих в несколько раз установленные значения Банком России.

Совокупный риск.

Управление совокупным риском осуществляется Банком на основании «Положения об организации управления совокупным риском», утвержденного Советом Директоров Банка.

Управление совокупным риском в Банке направлено на соблюдение принципа безубыточности деятельности по средствам обеспечения оптимального соотношения между выполнением основных задач Банка, доходностью основных направлений деятельности банка и уровнем принятых на себя рисков.

Предельным размером совокупного риска по банковским операциям, принимаемым в течение месяца, Банк признает сумму, рассчитанную как сумма разницы фактической величины собственных средств и минимального размера собственных средств, установленного банковским законодательством и полученной рассчитанной величины Совокупного риска.

Под совокупным риском Банк понимает возможность финансовых потерь от наступления факторов риска по одному или нескольким видам банковских рисков одновременно.

Расчет фактической величины показателя совокупного риска проводится путем суммирования показателей оценки кредитного, рыночного рисков, прочих рисков и величины реализованного операционного риска (в части фактических расходов).

Руководитель Службы управления рисками ежемесячно информирует Председателя Правления и Совет директоров об уровне совокупного риска и ключевых показателях, способствующих его существенному увеличению в составе отчета об уровне рисков, принимаемых Банком ежемесячно.

11. 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.

12. 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 рыночному ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Далее указаны остатки на 01 января 2016 г. по операциям со связанными с Банком сторонами:

(тыс.руб.)

Связанная сторона	Характер отношений	Вид операции	Объем операции в капитале банка, в %	Условия и сроки осуществления (завершения) расчетов по операциям		Сумма процентного дохода за 2015 год	Отражена ли отчетность (да/нет)
				Сумма на 01.01.2016 тыс.руб.	Сумма резерва на 01.01.2016 (тыс.руб.)		
1	2	3	4	5	6	7	8
Романова Мина Романовна	Участник, член совета директоров, физ. лицо, которое имеет право распоряжаться >чем 20% общего количества голосов	Аренда (расход за 2015 год)	1,22	4706	-	-	да
Гаврилов Марк Романович	Член совета директоров	-	-	-	-	-	Нет
1	2	3	4	5	6	7	8
Сямоныч Саввад Сергеевич	Главный бухгалтер, член Правления банка	кредит	0,03	134	7	27	да
Романов Давид Романович	Участник, Председатель совета	кредит	0,48	1 833	55	352	да

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГРИС-Банк

Бирюкова Елена Николаевна	директоров И.о. Председателя Правления, член Правления банка	-	-	-	-	-	нет
Еремеева Оксана Леонидовна	Зам. Председателя Правления, член правления банка	кредит	0,01	46	2	6	да
Общество с ограниченной ответственностью "Ромацов"	Романова Мина Романовна учредитель и генеральный директор	кредит	3,55	13 659	1 366	3 405	да
		Остатки на расчетном счете	0,001	3	-	-	
Закрытое акционерное общество "Ситон"	Романова Мина Романовна учредитель и генеральный директор	-	-	-	-	-	нет
Общество с ограниченной ответственностью "Мадсйра"	Романова Мина Романовна учредитель и генеральный директор	Остатки на расчетном счете	0,001	2	-	-	нет
Общество с ограниченной ответственностью "Компания" (ДО М-сервис)	Романов Давид Романович учредитель и генеральный директор	кредит	1,49%	5 750	0	996	да
		Остатки на расчетном счете	0,04	140	-	-	да
Общество с ограниченной ответственностью Компания "СЛАВЯНОВСКАЯ"	Романов Давид Романович учредитель	-	-	-	-	-	нет
Общество с ограниченной ответственностью "ГРИС-Строй"	Романов Давид Романович учредитель	-	-	-	-	-	нет
1	2	3	4	5	6	7	8
Общество с ограниченной ответственностью частное охранное	Гаврилов Марк Романович учредитель	Остатки на расчетном счете	0,05	190	-	-	нет

предприятие "ГРЭС"							
Гаврилова Милана Юрьевна	Супруга Гаврилова Марка Ро- мановича	Остатки на расчет- ном счете	0,15	365	-	-	да
Общество с ограниченной ответственнос- тью "Золотой Драгон"	Гаврилова Милана Юрьевна учредитель генераль- ный дирек- тор	-	-	-	-	-	нет
Общество с ограниченной ответственнос- тью "АИТ", "ГРЭС"	Романов Давид Ро- манович учредитель и генераль- ный дирек- тор	Остатки на расчет- ном счете	0,01	25	-	-	да
Общество с ограниченной ответственнос- тью "ГРЭС- АЛКО"	Гаврилов Марк Рома- нович учре- датель и генераль- ный дирек- тор	-	-	-	-	-	нет

Далее указаны остатки на 01 января 2015 г. по операциям со связанными с Банком сторонами:

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 Милана 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 Савел Сергеевич	Главный бухгалтер, член правления банка	кредит	0,01 %	20	1	нет
Романов Давид Романович	Участник, член совета директоров	кредит	0,67 %	2083	21	да
Чересленко Юрий Александрович	Председатель Правления	кредит	0,13 %	413	12	да
Митюх Андрей Сергеевич	Зам.председателя правления	кредит	0,21 %	652	20	да
Общество с ограниченной ответственностью "Романов"		кредит	7,02 %	21972	659	да
Закрытое акционерное общество "Ситон"						нет

Общество с ограниченной ответственностью "Мадейра"						нет
Общество с ограниченной ответственностью "Компания" ДОМ-сервис"	кредит	3,4 %	10600	0		да
Общество с ограниченной ответственностью Компания "СЛАВЯНОВСКАЯ"						нет
Общество с ограниченной ответственностью "ГРiС-Строй"						нет
Общество с ограниченной ответственностью "ТЮДИМБЕКС"						нет
Общество с ограниченной ответственностью частное охранное предприятие "ГРiС"						нет
Гаврилова Милана Юрьевна						нет
Общество с ограниченной ответственностью "Золотой Драгон"						нет
Общество с ограниченной ответственностью "АЙТ ГРiС"						нет
Общество с ограниченной ответственностью "ГРiС-АЛКО"						нет

12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Состав Правления банка в отчетном году не изменился.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу представлена в таблице ниже.

Наименование показателя	За 2015 год	За 2014 год
Списочная численность персонала, чел.	122	98
Списочная численность управленческого персонала, чел.	39	34
в том числе:		
работники, ответственные за принимаемые риски	12	12
Выплаты (вознаграждения) управленческому персоналу, выплаченные за отчетный период, тыс. руб.	30614	21977
в том числе:		
выходные пособия	5117	105
Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме выплат (вознаграждений), %	61,3%	53%
Выплаты (вознаграждения) работникам, ответственным за принимаемые риски, выплаченные в отчетном году	10122	7948
в том числе:		
выходные пособия	637	0

Пояснения к таблице:

- за 2014 и 2015 годы в таблице указана среднесписочная численность персонала;

- за 2015 году показатель среднесписочной численности управленческого персонала увеличился, по сравнению с показателем за 2014 года на 14,7%. В списочную численность управленческого персонала дополнительно включены должностные лица, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка (начальники отделов).

Долгосрочные вознаграждения управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности за 2015 г. не выплачивались.

13. ПУБЛИКАЦИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

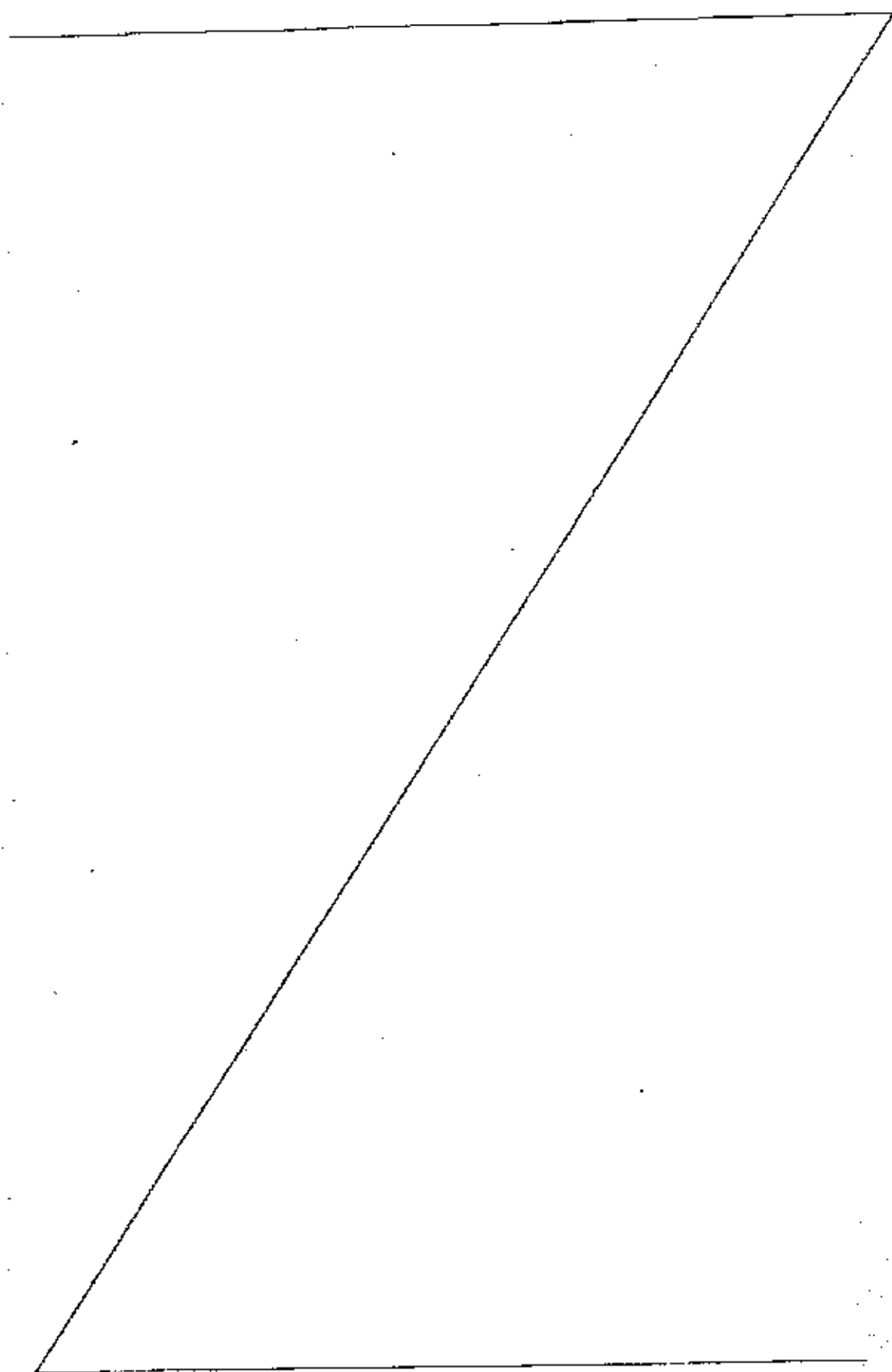
В соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», решение о способе опубликования пояснительной информации к годовой отчетности кредитная организация принимает самостоятельно. На дату составления годовой отчетности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

И.О.Председателя Правления
ООО КБ «ГриС-Банк»
Главный бухгалтер



Е.Н. Бирюкова

С.С. Симолян



Урошњено и скрепљено

73/1001-1002-1003-1004/

Director, Highway Dept. / 10/1/54

Директор ООО «АЭЛ» И.С.ТЕНА:

M. B. Bonny

ALL INFORMATION CONTAINED
HEREIN IS UNCLASSIFIED
DATE 01-11-2001 BY 60322 UCBAW

