



*Закрытое акционерное общество
«Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие»*

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ,
СОСТАВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С РОССИЙСКИМИ ПРАВИЛАМИ
СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГРИС-БАНК»**

ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА ВКЛЮЧИТЕЛЬНО



Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие» при следующих обстоятельствах:

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

АДРЕСАТ

Участникам кредитной организации общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГРиС-Банк»

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГРиС-Банк»
Государственный регистрационный номер	1022600001984
Место нахождения	357500, Российская Федерация, Ставропольский край, г. Пятигорск, ул. Почтовая, 56

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЕ

Наименование	Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие»
Государственный регистрационный номер	1020100699508
Место нахождения	350020, г. Краснодар, проезд Одесский, д. 4/1
Членство в саморегулируемой организации	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201003380



Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации» общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГРiС-Банк», состоящей из:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2012 года (код формы 0409806);
- Отчета о прибылях и убытках за 2011 год (код формы 0409807);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2012 года (код формы 0409808);
- Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 года (код формы 0409813);
- Отчета о движении денежных средств за 2011 год (код формы 0409814);
- Пояснительной записки к годовому отчету за 2011 год.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство кредитной организации общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГРiС-Банк» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

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

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

**МНЕНИЕ**

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГРiС-Банк» по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Кредитной организацией общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГРiС-Банк» по состоянию на 31 декабря 2011 года обязательные нормативы, установленные Банком России, выполнены.

Качество управления кредитной организацией общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГРiС-Банк», состояние внутреннего контроля соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

Уполномоченное лицо Управляющего ЗАО
«Межрегиональная аудиторская фирма
«Доверие»


(подпись)

Устратова Е.В.

Дата аудиторского заключения

«25» марта 2012 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
07	10253452	1022600001984	1928	040708775

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 01.01.2012г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "ГРиС-Банк" (ООО КБ "ГРиС-Банк")
Почтовый адрес Ставропольский край, г.Пятигорск, ул.Почтовая,56

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	25896	3292
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	38831	36425
2.1.	Обязательные резервы	867	91
3.	Средства в кредитных организациях	1898	430
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая осудная задолженность	137659	123706
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	54150	22154
9.	Прочие активы	2716	1377
10.	Всего активов	261150	187384
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	6	8
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	33595	22695
13.1.	Вклады физических лиц	0	0
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16.	Прочие обязательства	1207	49135
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18.	Всего обязательств	34808	71838
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	199250	90592
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	1112	530
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	20492	20492
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5488	3932
27.	Всего источников собственных средств	226342	115546
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	941	238
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (8763) 38-58-08

05.03.2012г.



Чересленко Ю.А.

Симонян С.С.

Симонян С.С.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
07	10253452	1022600001984	1928	040708775

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2011 г.

Наименование кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "ГриС-Банк" (ООО КБ "ГриС-Банк")Почтовый адрес Ставропольский край, г.Пятигорск, ул.Почтовая, 56

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер n/p	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	30549	16254
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	113	102
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	30436	16152
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	0	0
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	0	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	30549	16254
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-3971	-1538
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	203	-15
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	26578	14716
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	607	519
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	114	-81
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	3695	2584
13	Комиссионные расходы	807	708
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменения резерва по прочим потерям	0	-44
17	Прочие операционные доходы	21	10
18	Чистые доходы (расходы)	30208	16996
19	Операционные расходы	22447	11303
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	7761	5693
21	Начисленные (уплаченные) налоги	2273	1761
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	5488	3932
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5488	3932

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (8793) 38-58-66

05.03.2011

Чересленко Ю.А.

Симонян С.С.

Симонян С.С.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ идентификационный номер	БИК
07	10253452	1022600001984	1928	040708775

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

по состоянию на 01.01.2012г.

Наименование кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "ГРiС-Банк" (ООО КБ "ГРiС-Банк")
Почтовый адрес Ставропольский край, г.Пятигорск, ул.Почтовая, 56

Код формы 040808
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	115059	110316	225375
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	90592	108658	199250
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	90592	108658	199250
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	0	0	0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	530	592	1112
1.5.1	прошлых лет	3445	1076	4521
1.5.2	отчетного года	0	0	0
1.6	Нематериальные активы	3445	1076	4521
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11,0	X	11,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	102,1	X	106,6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	2176	3971	6147
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2126	4003	6129
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	50	-32	18
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых	0	0	0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 50797, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 4420 ;
1.2. изменения качества ссуд 46377 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0 ;
1.4. иных причин 0 ;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 46794, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
2.2. погашения ссуд 27347 ;
2.3. изменения качества ссуд 19447 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0 ;
2.5. иных причин 0 ;

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (8793) 38-57-11

05.03.2012



Чересленко Ю.А.

Симомян С.С.

Митько А.С.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОИТО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	ЕИН
07	10253452	1022600001084	1926	040708775

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

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "ТРИС-Банк" (ООО КБ "ТРИС-Банк")
Почтовый адрес: Ставропольский край, г. Пятигорск, ул. Почтовая, 56

Код формы по СНОД 0405813
Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	106.6	102.1
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0	0	0
3	Норматив именной ликвидности банка (Н2)	15	196.7	175.4
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	199.4	353.0
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	39.1	52
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное 9.7 минимальное 0.6	максимальное 15.6 минимальное 0.2
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	500	30.2	52.7
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	0	0	0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.7	0.2
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-займодателя перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0	0	0

Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.
Исполнителя
Телефон

38-55-60

05.03.2012



Чересленю Ю.А.

Симонян С.С.

Милько А.С.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации				Банковская отчетность
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК	
07	10253452	1022600001984	1928	040708775	

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2011 год

Наименование кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "ГРiС-Банк" (ООО КБ "ГРiС-Банк")
Почтовый адрес: Ставропольский край, г.Пятигорск, ул.Почтовая, 56

Код формы 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе		
1.1.1	Проценты полученные	11150	6894
1.1.2	Проценты уплаченные	29665	16254
1.1.3	Комиссии полученные	0	0
1.1.4	Комиссии уплаченные	3695	2584
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-807	-708
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	607	519
1.1.9	Операционные расходы	21	10
1.1.10	Расход (возмещение) по налогу на прибыль	-20819	-9888
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1212	-1877
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-15853	4459
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-776	56
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	0	0
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-25681	-50263
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-455	-615
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов (некредитных организаций)	-2	8
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10900	7347
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	0
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	161	47926
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-4703	11353
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-26517	-1024
2.7	Дивиденды полученные	500	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-26017	-1024
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	56308	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	56308	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	114	-81
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	25702	10248
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	40056	29808
		65758	40056

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (8793) 38-58-66

05.03.2012



Чересленко Ю.А.

Симонян С.С.

Симонян С.С.

**Пояснительная записка
к годовому отчету ООО КБ «ГриС-Банк»
за 2011 год**

Существенная информация о кредитной организации

ООО КБ «ГриС-Банк» (далее Банк) — коммерческий Банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года в соответствии с лицензией, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее Банк России) № 1928.

Информация об участии банка в системе обязательного страхования вкладов

Банк не включен в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов.

Информация о наличии обособленных структурных подразделений

Банк имеет филиал «Московский», расположенный по адресу: 119296, г. Москва, Ломоносовский пр-кт, д.14. По состоянию на 1.01.2012г. Банк не имеет обособленных структурных подразделений.

Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Информация о направлениях деятельности Банка, в том числе информацию о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России

Основные направления деятельности Банка:

- активные операции, приносящие процентные доходы (кредитование клиентов);
- широкий спектр розничных услуг 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 2012 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).

Информация о рейтинге международного и/или российского рейтингового агентства

ООО КБ «ГриС-Банк» не сотрудничает с международными и российскими рейтинговыми агентствами.

По состоянию на 01.01.2012г. банк находится на 4-м месте (по капиталу) среди региональных банков края и на 683 месте — среди всех банков страны (по версии интернет-сайта www.banki.ru).

Информация об экономической среде, в которой банк осуществляет свою деятельность

Российский банковский сектор в 2011 году демонстрировал положительные восстановительные тенденции. Консолидация банковского сектора является закономерным процессом. Основными игроками на региональных площадках остаются столичные банки. Практически все значимые региональные проекты финансируются филиалами крупных московских банков.

Тенденция региональной экспансии федеральных банков, выявленная в 2010-2011 гг. на КМВ, останется актуальной и в 2012 г. Конкуренция на местном рынке в первую очередь идет в сегментах потребительского кредитования и расчетно-кассовых услуг для физических лиц.

По состоянию на 01.01.2012 г. на территории Ставропольского края действует

9 расчетно-кассовых центров, в том числе ГРКЦ, 7 местных банков, 1 НКО, 57 филиалов банков (в том числе кредитных организаций края - 6, кредитных организаций других регионов - 54, из них филиалов Сбербанка - 22), и 553 дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла (внутренние структурные подразделения или ВСП). При этом в г. Пятигорске действует 3 местных банка, 53 филиала и ВСП банков. Общее число точек продаж по КМВ составляет 196.

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

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

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

3. В течение 2012 г. наиболее привлекательным направлением бизнеса в части доходности будет являться кредитование предприятий малого и среднего бизнеса с принятием в обеспечение жилой и коммерческой недвижимости. В 2011 г. начался не только подъем деловой активности предприятий малого и среднего бизнеса, но и вторичного рынка недвижимости.

В 2011 году деятельность Банка была ориентирована на решение следующих задач:

В рамках достижения стратегической цели Банка на 2011 год.

Сохранить статус банковской кредитной организации путем увеличения к 01.01.2012 г. собственных средств (капитала) банка до уровня, превышающего минимально допустимый уровень собственных средств (капитала) банка (в соответствии с абз. 6 ст. 11.2 Федерального закона № 395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности»), сохранить и упрочить позиции стабильного, устойчивого, конкурентоспособного Банка, выйдя на качественно новый уровень обслуживания клиентов при условии соблюдения значений обязательных нормативов банков, установленных требованиями Банка России, в том числе, норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В рамках корпоративного бизнеса:

- наращивание размеров кредитного портфеля с одновременным повышением его качества, ориентированное на ежемесячное (ежеквартальное) получение процентов без просрочек и пролонгаций.

- создание эффективной системы взаимодействия с клиентами, способной обеспечить долгосрочное сотрудничество и привлечение новых клиентов.

- увеличение доходности от безналичных операций в национальной валюте.

В рамках розничного бизнеса:

- открытие филиала в г. Москва и дополнительного офиса в г. Пятигорск.

- увеличение доходности действующей точки продаж, за счет увеличения объемов продаж и расширения спектра оказываемых банком услуг.

Информация о перспективах развития банка

Перспективным направлением деятельности Банка в 2012 году остается развитие сети продаж банковских продуктов через открытие:

- двух дополнительных офисов головного банка в историческом центре г. Пятигорск (пешеходная зона);
- дополнительного офиса филиала «Московский» ООО КБ «ГриС-Банк» в СВАО г. Москва в пределах МКАД.

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

Основной стратегической задачей развития Банка является увеличение собственных средств (капитала) банка не менее чем на 20 % по сравнению с его уровнем на 01.01.2012 г. в рамках поэтапного выполнения требований части 7 ст. 11.2 Федерального закона № 395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности», одновременно с этим упрочнение позиций устойчивого и конкурентоспособного банка при условии соблюдения значений обязательных нормативов, установленных требованиями Банка России. Приоритетом для банка при достижении стратегической цели являются качественные показатели деятельности и ориентация на долгосрочную эффективность.

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

- в части розничного бизнеса:

- кредиты: простота получения, полная информационная поддержка, удобство территориального расположения;

- переводы: - территориальная близость, конкурентоспособный уровень тарифов, широкий спектр предлагаемых направлений и систем;

- обмен валюты: удобное для целевого сегмента месторасположение, выгодность курсов, информационная поддержка.

- в части корпоративного бизнеса:

- расчетно-кассовое обслуживание: наличие предложения продуктов других сегментов, в первую очередь, кредитных, качество и простота осуществления стандартных операций, наличие партнерских связей с другими клиентами банка;

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

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

Перечень операций банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

Основными операциями ОАО АКБ «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.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка за 2011 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, оказание услуг клиентам.

По итогам 2011 года прибыль Банка до налогообложения составила 7 761 тыс.руб.(с учетом СПОД). Начислен налог на прибыль в размере 2 273 тыс.руб. (с учетом СПОД), неиспользованная прибыль составила 5 488 тыс. руб. (с учетом СПОД). На 01.01.2012г. резервный фонд сформирован в сумме 1 112 тыс. руб., т.е. в размере 0.6% от уставного капитала, что в 8,3 раза меньше установленного Уставом банка норматива.

Размер собственных средств (капитал) по состоянию на 1.01.2012 года (с учетом СПОД) составил 225 375 тыс.руб., в том числе уставный капитал 199 250 тыс.руб.

Активы Банка на 01.01.2012 год составили 261 150 тыс.руб., что на 73 766 (39,4%) тыс.руб. больше по сравнению с началом отчетного года.

Основной прирост активов произошел за счет:

- основных средств, нематериальных активов и материальных запасов - на 31 996 тыс. руб. (в 2,4 раза).
- денежных средств - на 26 604 тыс. руб. (в 7,9 раза).
- чистой ссудной задолженности — на 13 953 тыс. руб. (в 1,1 раза).

Информация о составе совета директоров Банка

Совет директоров Банка в течение 2011 года функционировал в следующем составе:

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Романова Мина Романовна, Год рождения: 1952 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Образование: среднее

Дата окончания: 1968

Квалификация: -

Специальность: -

Должность, занимаемая в настоящее время: Председатель Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	96.1114%
---	----------

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Гаврилов Марк Романович, Год рождения: 1975 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Образование: Высшее

Оконченные учебные заведения:

Московский государственный университет

Дата окончания: 1999

Квалификация: Экономист

Специальность: Финансы и кредит

Должность, занимаемая в настоящее время: Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	1.9443%
---	---------

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Романов Давид Романович, Год рождения: 1984 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Образование: Высшее

Оконченные учебные заведения:

Московский государственный институт международных отношений (Университет МИД России)

Дата окончания: 10.06.2005

Квалификация: Экономист-международник со знанием иностранных языков

Специальность: Финансы и кредит

Должность, занимаемая в настоящее время: Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	1.9443%
---	---------

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Чересленко Юрий Александрович, Год рождения: 1975 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Образование: Высшее

Оконченные учебные заведения:

Ростовская государственная экономическая академия

Дата окончания: 31.05.2005

Квалификация: Экономист

Специальность: Финансы и кредит

Должность, занимаемая в настоящее время: *Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) Банка*

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Митько Андрей Сергеевич, Год рождения: 1978 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Образование: Высшее

Оконченные учебные заведения:

Северо-Кавказский Государственный Технологический Университет

Дата окончания: 30.06.2000 г.

Квалификация: экономист-менеджер

Специальность: Экономика и управление на предприятии

Должность, занимаемая в настоящее время: *Коллегиальный исполнительный орган (Член Правления) Банка, заместитель Председателя Правления Банка*

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Симонян Санвел Сергеевич, Год рождения: 1960 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Образование: Высшее

Оконченные учебные заведения:

Таджикский государственный университет им. В.И. Ленина

Дата окончания: 26.06.1987 г.

Квалификация: Экономист

Специальность: Финансы и кредит

Должность, занимаемая в настоящее время: *Коллегиальный исполнительный орган (Член Правления) Банка, Главный бухгалтер Банка*

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Лубенец Марина Петровна, Год рождения: 1970 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Образование: Высшее

Оконченные учебные заведения:

Пятигорский институт экономики и управления

Дата окончания: 10.07.2009

Квалификация: Экономист

Специальность: Финансы и кредит

Должность, занимаемая в настоящее время: *заместитель главного бухгалтера Банка*

Коллегиальный исполнительный орган (правление) Банка

Решением № 13 Внеочередного общего собрания участников ООО КБ «ГРиС-Банк» от 07 апреля 2011 г. исключен из состава Правления заместитель главного бухгалтера Банка Лубенец Марина Петровна и избран членом Правления Банка Митько Андрей Сергеевич.

Существенная информация о финансовом положении Банка

Кредитный портфель составляет основную долю в структуре активов Банка, на 01.01.2012г. — 52,71% (137 659 тыс.руб.).

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы — 20,74% (54 150 тыс. руб.)

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации. — 14,87% (38 831 тыс. руб.)

В структуре обязательств 96,52% (33 595 тыс. руб.) приходится на средства клиентов, из них 100% средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей до востребования.

Средства, привлеченные в результате выпуска долговых обязательств, составляют 2,5% (37 090 тыс. руб.).

По состоянию на 1.01.2012г. ООО КБ «ГРиС-Банк» имеет просроченную задолженность по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам. В части основного долга ссуды отнесены к 5 категории качества, размер сформированного по ним резерва составляет 100%. В течение 2011 года списание нерезервированных для взыскания ссуд за счет сформированного по ним резерва не осуществлялось.

Более подробная информация об активах с просроченными сроками погашения представлена в *Приложении №3*.

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требования по получению процентных доходов по ссудам приведены в *Приложении №4*.

Обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

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

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

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

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

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

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

В отношении серьезных и крупных рисков Банк применяет следующую стратегию:

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

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

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

управления определенными видами рисков.

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

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

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

Кредитный риск

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

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

Показатели отраслевой концентрации рисков представлены в *Приложении №1*.

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

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

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

В рамках системы внутреннего контроля Банк на основании «Методики оценки уровня кредитного риска», утвержденного Общим Собранием участников Банка, определяет размер кредитного риска по каждой конкретной ссуде: в абсолютном выражении рассчитывается путем взвешивания текущей величины ссуды за вычетом сформированного по ней резерва на возможные потери в соответствии с «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ООО КБ «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 финансово-экономической службой банка. Данное подразделение также осуществляет регулярную (ежемесячно) оценку показателей достаточности резервов на возможные потери по категориям активов Банка и внебалансовых обязательств кредитного характера.

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

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.

По состоянию на 31.12.2011г. и в течение 2011 года анализ и расчет процентного и фондового рисков банком не производились по причине отсутствия на балансе финансовых инструментов, несущих процентный и фондовый риски.

Уровень рыночного риска рассчитывался исходя из размеров валютного риска.

Валютный риск

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

С целью ограничения валютного риска проводится следующая работа:

- управление открытой валютной позицией путем установления и поддержания оптимальных внутренних размеров открытой валютной позиции на основе анализа и прогнозирования рыночных условий;
Расчет валютного риска ежемесячно осуществляется отделом управления рисками.
Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовыми инструментами, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации

Операционный риск

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

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

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

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

Правовой риск и риск потери деловой репутации

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

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

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

Управление правовым и репутационным риском состоит из следующих этапов:

- выявление, оценка, мониторинг рисков;

- контроль и/или минимизация рисков;

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

- система установленных лимитов;

- система полномочий и принятия решений;

- информационная система;

- система мониторинга законодательства;

- система минимизации и контроля.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;

- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;

- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;

- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

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

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

А. Правовой риск:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;

- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;

- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников юридического отдела Банка;
- все сотрудники Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

Б. Риск потери деловой репутации:

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

По состоянию на 1.01.2012г. и в течение 2011 года статьи финансовых потерь, связанные с концентрацией операционных, правовых рисков и рисков потери деловой репутации у Банка отсутствуют.

Стратегический риск

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

Управление стратегическим риском в Банке предусматривает оценку, мониторинг и минимизацию риска. Управление стратегическим риском осуществляется на постоянной основе, как при формировании стратегии Банка, так и в процессе ее реализации.

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

К компетенции Совета директоров относятся:

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

К компетенции Председателя Правления и Правления относятся:

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

- установление контроля за соблюдением принципов информационной безопасности;
- установление контроля за областями потенциального конфликта интересов, разрешение конфликтов; принятие мер по результатам расследований инцидентов;
- организация расследований всех случаев злоупотреблений и хищений, совершенных служащими Банка, включая случаи конфликта интересов;

К компетенции Юридической службы Банка относятся:

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

К компетенции отдела финансового мониторинга относятся:

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

К компетенции Службы внутреннего контроля относятся:

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

По состоянию на 1.01.2012г. и в течение 2011 года статьи финансовых потерь, связанные с концентрацией стратегического риска, у Банка отсутствуют.

Риск потери ликвидности

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

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

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

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

Анализ состояния ликвидности Банка по состоянию на 1 и 15 числа каждого месяца подготавливает заместитель

Председателя Правления и сообщает о состоянии ликвидности банка Председателю Правления. В случае существенных ухудшений текущего состояния ликвидности Банка информация об этом незамедлительно предоставляется Председателю Совета Директоров.

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

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

В течение 2011 года Банк выполнял установленные Банком России нормативы ликвидности. Средние значения обязательных нормативов согласно Инструкции №110-И приведены в таблице:

Норматив	2011 год, %	2010 год, %
Н2	158.36	188.02
Н3	191.02	201.48
Н4	57.62	51.48

Средние значения нормативов мгновенной и текущей ликвидности в 2011 г. по сравнению с их значениями в 2010 г. уменьшились, а норматива долгосрочной ликвидности увеличились.

Информация об операциях со связанными сторонами

Для составления годового отчета группы связанных сторон определены в соответствии с п.11 Положения по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008). Информация об операциях со связанными с Банком сторонами не раскрывается, поскольку размер операций (сделок) на отчетную дату не превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов и обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс».

Сведения о внебалансовых обязательствах банка

Обязательства кредитного характера Банка включают обязательства по выдаче кредитов. По состоянию на 1.01.2012г. года кредиты, выданные Банком имеют ликвидное обеспечение, либо обеспечение значительно превышающее объем выданных кредитов, что соответственно сводит риск по выданным кредитам к минимуму.

	На конец отчетного года	На конец предыдущего года
Неиспользованные кредитные линии	941	238
Итого обязательств кредитного характера	941	238
Резервы		
Резервы сформированные под неиспользованные кредитные линии	0	0
Итого резервов	0	0

Банк постоянно ведет мониторинг клиентов, которым открыты кредитные линии. По состоянию на 1.01.2012г. у Банка нет сведений, позволяющих предполагать, что клиенты не выполняют обязательства по заключенным ими сделкам, поскольку данные лимиты открыты лишь на сотрудников банка. На этом основании Банк предполагает, что по кредитным линиям с лимитом задолженности нет вероятности понесения убытков, поскольку неиспользованные кредитные линии относятся к категории с правом Банка отказа от выполнения принятых на себя обязательств в случае расторжения трудового договора с банком. При наличии таких условий в договоре Банк предполагает, что он не несет риска потери до момента когда, безусловное обязательство не перейдет в категорию выданных ссуд.

Информация о судебных разбирательствах

Информация о судебных разбирательствах Банка и о резервах на возможные потери, созданных по их результатам не приводится в связи с несущественностью.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Для составления годового отчета понятие «основной управленческий персонал» и «виды выплат» определены в соответствии с ПБУ 11/2008.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу представлена в Приложении № 5. Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу включает: оплату труда за отчетный период, включая премии и компенсации, и ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде. Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в сравнении с предшествующим годом в отчетном году не изменялись.

Среднесписочная численность персонала Банка по состоянию на 01.01.2012г. составляет 31 человек.

Информация о разведенной прибыли на акцию

ООО КБ «ГРиС-Банк» является обществом с ограниченной ответственностью, в связи информация о показателе разведенной прибыли (убытка) на акцию не раскрывается.

Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей

Банк применяет принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса, регламентированные действующим законодательством РФ и нормативными документами Банка России. Действующее законодательство РФ и нормативные документы Банка России допускают возможность выбора отдельных принципов и методов при условии их закрепления в учетной политике Банка.

В Учетную политику на 2011 год ООО КБ «ГРиС-Банк» внесено дополнение по методике учета основных средств, где определено, что учет основные средства осуществляется по стоимости 40000 рублей. Иных существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в 2011 году не было.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в 2011 году нет.

Краткие сведения о результатах инвентаризации

Произведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов по состоянию на 01.12.2011 г. Расхождений между данными по бухгалтерскому учету и фактическим наличием не установлено.

По данным на 1.01.2012г. проведена ревизия наличных денежных средств в операционной кассе головного офиса и филиала банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 24.04.2008 №318-П. В результате проведенных ревизий излишков или недостат не установлено, порядок ведения кассовых операций соответствует требованиям Положения Банка России от 24.04.2008 №318-П.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По остаткам дебиторской и кредиторской задолженности с получателями, поставщиками, подрядчиками по хозяйственным операциям, числящейся на балансовых счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» осуществлена сверка задолженности с контрагентами, которая оформлена двусторонними актами.

В балансе Банка по состоянию на 1.01.12г. (с учетом СПОД) на балансовом счете первого порядка 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» числятся остатки:

балансовый счет второго порядка 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» – 1064 тыс. руб. (с учетом СПОД) налоги и сборы за IV кв. 2011г., начисленные в декабре 2011г., срок уплаты приходится на I кв. 2012г.;

балансовый счет второго порядка 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» – 15 тыс.руб. (с учетом СПОД). Сумма переплаты в по оплате больничных листов, образовавшаяся в течение 2011г. по расчетам за год, плановый срок погашения – I кв. 2012г.;

балансовый счет второго порядка 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» - 1 тыс.руб. - сумма НДС, начисленная за оказанные услуг по аренде ИБС;

По состоянию на 1.01.2012г. (с учетом СПОД) на балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» остаток составил 269 тыс.руб. (авансы по услугам связи, интернет услуга, за обучение, аудиторской проверки, материальные запасы); на балансовом счете 60311 (с учетом СПОД) отражены расходы в сумме 124 тыс. руб., из них: 13 тыс. руб. - комиссия за расчетное обслуживание, 19 тыс. руб. – услуги связи, 50 тыс. руб. - информационное и технологическое обслуживание, 30 тыс. руб. – расходы по охране банка, 12 тыс. руб. расходы по ГСМ;

балансовый счет второго порядка 47422 «Обязательства по прочим операциям» (с учетом СПОД) – 10 тыс. руб., из них 2 тыс. - залоги физических лиц за пользование индивидуальными банковскими сейфовыми ячейками, 8 тыс. руб. - обязательства по расчетам с юр.лицами и ИП по остаткам средств при закрытии счетов;

балансовый счет второго порядка 47423 «Требования по прочим операциям» (с учетом СПОД) - 18 тыс. руб. требования по комиссионному вознаграждению ИП Скороспелова и ИП Хутова Л.С.

В балансе Банка по состоянию на 1.01.2012г. на счете 607 «Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» числится остаток в сумме 25 000 тыс. руб. – приобретено здание для организации дополнительного офиса банка.

В 2011г. было приобретено основных средств на сумму 1587 тыс. рублей в т.ч. - служебный автомобиль «Рено-Флюинс» на сумму 545 тыс. руб., банкомат на сумму 228 тыс. руб., вычислительной техники и банковского оборудования на сумму 347 тыс. рублей. Выбыло по остаточной стоимости на сумму 910 тыс. руб. (1 служебный автомобиль на сумму 308 тыс. руб., банкомат на сумму 584 тыс.руб., сплит-система на сумму 18 тыс. руб.).

Проценты по привлеченным и размещенным средствам за 2011 год начислены и отражены в балансе Банка в полном объеме.

Осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Суммы, отраженные по счетам аналитического учета соответствуют суммам синтетического учета.

В первый рабочий день, 10.01.2012г., на основании выписок, полученных от МРКЦ ГУ Банка России по Ставропольскому краю в г. Пятигорск и МГТУ Банка России №5 в г. Москва, произведена сверка остатков по корреспон-

дентскому счету, сверка остатков на счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых) и на других счетах, открытых в МРКЦ.

По состоянию на 1.01.2012г. в Банке открыто 89 счетов клиентов (расчетных, накопительных, ссудных, депозитных, корреспондентских).

Письменные подтверждения по остаткам на указанных счетах получены по 178 счетам, не получены 18 подтверждений.

Банк продолжает осуществлять работу по получению от клиентов подтверждений остатков по их счетам под контролем главного бухгалтера.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В период составления годового отчета события после отчетной даты, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность, были отражены:

К корректирующим событиям после отчетной даты отнесены:

а) изменения в уменьшении суммы резервов на возможные потери, сформированные на остатки начисленных процентов на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученную при составлении годового отчета;

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

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

-перенос остатков, отраженных на счете 706 «Финансовый результат текущего года» по дебету в сумме 106834703,10 на счет 707 «Финансовый результат прошлого года», в том числе по счетам второго порядка (руб. коп.):

70601 «Доходы»-106122033,31;

70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» - 712669,79;

по кредиту в сумме 99834884,26, в том числе по счетам второго порядка:

70606 «Расходы» - 99235493,09;

70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» - 599391,17;

Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты доходы и расходы, относящиеся к периоду до 01.01.2012 в общей сумме 65476,24 и 1577001,97 соответственно. Расшифровка соответствующих доходов и расходов представлена ниже:

Доходы, тыс. руб.		Расходы, тыс. руб.	
Другие операционные доходы	65476,24	Коммиссионные сборы	12597,00
		Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	24701,17
		Организационные и управленческие расходы	109894,97
		Другие расходы	656,83
		Налог на прибыль	1429152,00
Итого	65 476,24	Итого	1 577 001,97

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 101411836,23, по кредиту в сумме 106900179,34, в результате чего прибыль прошлого года составила 5488343,11.

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 (некорректирующих 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 2011 году не было.

В учетной политике ООО КБ «ГРис-Банк» на 2011 год определены критерии СПОД, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк вел свою деятельность (корректирующие СПОД), и критерии СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность (некорректирующие СПОД), в соответствии с Указанием Банка России №2089-У от 08.10.2008г.

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в ближайшие 12 месяцев.

Изменения в Учетную политику на 2012 год

В учетную политику на 2012 год не внесены существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Все изменения связаны с внесением изменений в "Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 26.03.2007 N 302-П) и другие нормативные документы Банка России, в том числе:

- откорректирован План счетов, в том числе дополнен счетами по учету недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- установлен порядок учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- отредактирован документооборот бухгалтерской работы при совершении кассовых операций.

Председатель Правления
ООО КБ "ГРiС-Банк"

Ю. А. Чересленко

Главный бухгалтер
ООО КБ "ГРiС-Банк"

С. С. Симонян



Показатели отраслевой концентрации рисков в информации о финансовом положении

N п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юр. лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	124 719	100,00%	79 159	100,00%
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0,00%	0	0,00%
1.2	обрабатывающие производства	2 505	2,01%	13 700	17,31%
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,00%	0	0,00%
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 500	1,20%	1 500	1,89%
1.5	строительство	0	0,00%	0	0,00%
1.6	транспорт и связь	0	0,00%	0	0,00%
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	104 705	83,95%	53 037	67,00%
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0,00%	0	0,00%
1.9	прочие виды деятельности	16 009	12,84%	10 922	13,80%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	124 719	100,00%	79 159	100,00%
2.1	индивидуальным предпринимателям	62 065	49,76%	25 667	32,42%
3	Кредиты физлицам всего, в т.ч. по видам:	19 057	100,00%	6 673	100,00%
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	684	3,59%	0	0,00%
3.1.1	ипотечные кредиты	0	0,00%	0	0,00%
3.2	автокредиты	854	4,48%	0	0,00%
3.3	иные потребительские кредиты	17 519	91,93%	6 673	100%

Показатели страновой концентрации рисков в информации
о финансовом положении

N п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец отчетного года, тыс. руб.				Объем активов и обязательств на конец предыдущего года, тыс. руб.			
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	Активы	193 707				146 290			
1	Средства в кредитных организациях	1 898				430			
2	Чистая ссудная задолженность	137 659				123 706			
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	0				0			
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0				0			
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	0				0			
3.3	удерживаемые до погашения	0				0			
4	Основные средства, НМА и материальные запасы	54 150				22 154			
II	Обязательства	33 601				22 703			
5	Средства кредитных организаций	6				8			
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	33 595				22 695			
6.1	вклады физических лиц	0				0			

Активы с просроченными сроками погашения

N п/п	Наименование актива	На конец отчетного года, тыс. руб.					На конец предыдущего года, тыс. руб.					резерв на возможные потери					резерв на возможные потери				
		сумма		в т.ч. с просроченными сроками погашения			сумма		в т.ч. с просроченными сроками погашения			расчетный		фактический			расчетный		фактический		
		всего	в т.ч. с просроченными сроками погашения	в т.ч. по срокам просрочки			всего	в т.ч. с просроченными сроками погашения	в т.ч. по срокам просрочки			всего	в т.ч. с просроченными сроками погашения	в т.ч. по срокам просрочки			всего	в т.ч. с просроченными сроками погашения	в т.ч. по срокам просрочки		
				до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней			до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней			до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней			до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	Ссуды всего, в т.ч.:	143 776	1976	0	0	0	1976	7861	6117	85 832	1 976	0	0	1976	0	2 126	2 126	0	0	0	0
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	143 776	1976	0	0	0	1976	7861	6117	85 832	1 976	0	0	1976	0	2 126	2 126	0	0	0	0
1.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	требования по приобретенным по цене приобретения (требования) (услуга, требования)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	требования к контрагенту к лигнотделению	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Прочие требования	575	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Итого	144 533	1976	0	0	0	1976	7861	6117	86 263	1 976	0	0	1976	0	2 156	2 156	0	0	0	0

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней
задолженности (ссуды), требования по получению процентных
доходов по ссудам

N п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года, тыс. руб.		На конец предыдущего года, тыс. руб.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	143 776	7 606	85 832	563
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	1 976	0	1 976	0
5	Объем реструктурированной задолженности	15 004	0	35 113	0
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	53 662	0	72 856	327
6.2	II	63 122	0	11 000	224
6.3	III	25 016	0	0	0
6.4	IV	0	0	0	0
6.5	V	1 976	0	1976	12
7	Обеспечение всего, в т.ч.:	17 000	0	0	0
7.1	I категории качества	0	0	0	0
7.2	II категории качества	17 000	0	0	0
8	Расчетный резерв на возможные потери	7 861	X	2 126	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	6 117	X	2 126	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	6 117	0	2 126	0
10.1	II	630	0	150	0
10.2	III	3 511	0	0	0
10.3	IV	0	0	0	0
10.4	V	1 976	0	1976	0

Информация о вознаграждениях основному
управленческому персоналу

N п/п	Виды вознаграждений	На конец текущего отчетного периода	На конец предыдущего отчетного периода
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	2 209	1273
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	2 209	1273
2	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:		
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности		
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе		
2.3	иные долгосрочные вознаграждения		
3	Списочная численность персонала всего, в т.ч.:	31	24
3.1	численность основного управленческого персонала	6	4

ЗАО «МФ «Доверие»

Пронумеровано,

пронумеровано

и

скреплено

печатью

23/ Владимир

Воснецов

Владимирова ЕВ

