



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

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
общество с ограниченной ответственностью
коммерческий банк «ГРiС-Банк»
за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно**



ЧАСТЬ А

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

АДРЕСАТ

Наименование Участникам общества с ограниченной ответственностью
коммерческий банк «ГРiС-Банк»

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЕ

Наименование Полное: Закрытое акционерное общество «Межрегиональная
аудиторская фирма «Доверие»
Сокращенное: ЗАО «МФ «Доверие»

Место нахождения 350020, г. Краснодар, проезд Одесский, д. 4/1.

Государственная регистрация В ЕГРЮЛ: государственный регистрационный номер 1020100699508
(свидетельство серии 01 №000632818 от 04.10.2002).

Членство в саморегулируемой организации Фирма является членом саморегулируемой организации
Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».
Основной Регистрационный Номер Записи в государственном
реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201003380.



СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование	Полное наименование: общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГРиС-Банк» Сокращенное наименование: ООО КБ «ГРиС-Банк»
Место нахождения	357500, Российская Федерация, Ставропольский край, город Пятигорск, улица Почтовая, 56
Государственная регистрация	В ЕГРЮЛ: государственный регистрационный номер 1022600001984 (свидетельство серии 26 №0113699 от 06.12.2002) В Банке России за регистрационным номером 1928 от 23.06.1992

В ходе аудита нами была проверена следующая отчетность кредитной организации общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГРиС-Банк» за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно:

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

- Бухгалтерский баланс на 01.01.2010 (код формы 0409806);
- Отчет о прибылях и убытках за 2009 год (код формы 0409807);
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2010 года (код формы 0409808);
- Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2010 года (код формы 0409813);
- Отчет о движении денежных средств за 2009 год (код формы 0409814);
- Пояснительная записка к годовому отчету за 2009 год.

Ответственность за подготовку и представление этой бухгалтерской (финансовой) отчетности несет исполнительный орган Банка в лице:

Председателя Правления Банка
Главного бухгалтера

Сафоновой Анны Владимировны
Симонян Санвела Сергеевича

Наша обязанность заключалась в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности на основе проведенного аудита.

В целях данного аудиторского заключения под достоверностью во всех существенных отношениях понимается такая степень точности данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая позволит пользователям этой отчетности делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении Банка и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения.



ЧАСТЬ Б

ОПИСАНИЕ ОБЪЕМА АУДИТА

При определении объема аудита мы исходили из необходимого при данных обстоятельствах количества, видов и характера аудиторских процедур.

Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Аудиторской Палаты России;
- Внутренними правилами (стандартами) ЗАО «МАФ «Доверие»;
- Действующими нормативными актами Банка России, осуществляющего регулирование деятельности кредитных организаций.

Аудит проводился в период с 19 марта по 31 марта 2010 года. В аудите принимали участие:

Фамилия, имя, отчество	Сведения о квалификацион ном аттестате	Основной Регистрационный Номер Записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО НП АПР
Глазырина Любовь Антоновна - руководитель проверки	№ К 017364	29401049935
Козлова Татьяна Николаевна	№ К 021429	20401049902

Аудит Банка состоял из трех этапов:

- Планирование аудита;
- Выполнение аудиторских процедур и сбор аудиторских доказательств;
- Формирование аудиторского мнения.

На стадии планирования аудита мы установили приемлемый для себя уровень существенности по отношению к конкретным счетам и показателям бухгалтерской (финансовой) отчетности. Это позволило определить перечень статей, подлежащих проверке и оценить необходимость применения аудиторских процедур в таком сочетании, которое способно уменьшить аудиторский риск до приемлемого уровня.

Выполнение аудиторских процедур и сбор аудиторских доказательств сопровождалось отражением полученной информации в рабочей документации, оформленной в соответствии с Федеральными стандартами, стандартами Аудиторской Палаты России и внутренними стандартами ЗАО «МАФ «Доверие».

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, рассмотрение основных оценочных



показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудиторы отмечают, что принципы и методы бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, применяемые аудируемым лицом, в целом соответствуют требованиям нормативных правовых актов Российской Федерации:

- Система бухгалтерского учета Банка обеспечивает формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении.
- За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет руководитель Банка, а за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности - главный бухгалтер Банка.
- Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте Российской Федерации - в рублях.
- Учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих ему на праве собственности.
- Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента его регистрации в качестве юридического лица.
- Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.
- Учетная Политика Банка основана на следующих принципах бухгалтерского учета - непрерывность деятельности, отражение доходов и расходов по методу «начисления», постоянство правил бухгалтерского учета, осторожность, своевременность отражения операций, раздельное отражение активов и пассивов, преемственность входящего баланса, приоритет содержания над юридической формой, открытость, учет активов и обязательств по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения (кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России), отражение ценностей и документов в бухгалтерском учете либо по балансовым либо по внебалансовым счетам (кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России).

При формировании аудиторского мнения мы не ставили своей целью выражение мнения о полном соответствии деятельности Банка законодательству Российской Федерации. Мы учли влияние, которое оказали на бухгалтерскую (финансовую) отчетность события, имевшие место после отчетной даты до даты завершения аудита.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, выполнении обязательных нормативов, соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации, и соответствии структуры управления Банка и состояния внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых Банком операций.

Наше мнение, изложенное в части В «Мнение аудитора» данного заключения, в соответствии с Федеральным Правил (Стандартом) аудиторской деятельности №6 «Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности» квалифицируется как **безоговорочно положительное**.



ЧАСТЬ В

МНЕНИЕ АУДИТОРА

По мнению аудиторской организации Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие», бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах, отчет о движении денежных средств, пояснительная записка к годовому отчету отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГРiС-Банк» по состоянию на 01 января 2010 года и результаты её финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Дата аудиторского заключения

«31» марта 2010 года

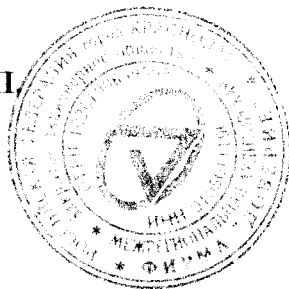
Директор ЗАО «Межрегиональная
аудиторская фирма «Доверие»,
руководитель аудиторской проверки


(подпись)

Л.А.Глазырина
(ФИО)

(квалификационный аттестат № К 017364
без ограничения срока действия)

М.П.



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 01.01.2010г.

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 строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	6071	5485
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	23110	13480
2.1	Обязательные резервы	147	28
3	Средства в кредитных организациях	774	1024
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая просудная задолженность	74973	33809
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	21815	2696
9	Прочие активы	720	802
10	Всего активов	127463	57296
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	15348	13217
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	501	20298
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18	Всего обязательств	15849	33515
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	86892	20401
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	149	69
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	20492	1569
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	172	172
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3909	1570
27	Всего источников собственных средств	111614	23781
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (8793) 38-58-66

09.03.2010

Сафонова А.В.

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 2009 г.

Наименование кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "ГРiС-Банк" (ООО КБ "ГРiС-Банк")Почтовый адрес Ставропольский край, г.Пятигорск, ул.Почтовая, 56Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	10514	4528
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	31	0
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	10483	4528
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:	58	51
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	58	51
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	10456	4477
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-539	-28
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	9917	4449
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	444	474
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5	36
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	3277	3431
13	Комиссионные расходы	722	20
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	Изменение резерва по прочим потерям	0	0
17	Прочие операционные доходы	8	119
18	Чистые доходы (расходы)	12929	8489
19	Операционные расходы	7891	6318
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	5038	2171
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1129	601
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3909	1570
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	3909	1570

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (8793) 38-58-66

09.03.2010

Сафонова А.В.

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 01.01.2010г.

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 0409808
Квартальная

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	23035	87967	111002
1.1	уставный капитал кредитной организации, в том числе:	20401	66491	86892
1.1.1	номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	20401	66491	86892
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	69	80	149
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	996	2473	3469
1.5.1	прошлых лет	172	0	172
1.5.2	отчетного года	824	2473	3297
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
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)	60,6	X	150,9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	57	539	596
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	57	539	596
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	0	0	0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	0	0	0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочное":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1326, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 600
 1.2. изменения качества ссуд 726
 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 787, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0
 2.2. погашения ссуд 717
 2.3. изменения качества ссуд 70
 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) 38-58-66

06.03.2009

Сафонова А.В.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 01.01.2010г.

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 0409813

Годовая

Процент

№ п.п.	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5	6	7
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	> 11	150,9	60,6		
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	> 15	194,2	143,3		
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	> 50	261,7	152,1		
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	< 120	41,1	65,2		
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	< 25	Максимальное 19,8 Минимальное 0	Максимальное 21,7 Минимальное 6,2		
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	< 800	44,5	120,6		
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и					
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	< 3	0,0	0,6		
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для					
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения					
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам -					
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет					
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных					
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и					
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы					

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (8793) 38-58-66

06.03.2009

Сафонова А.В.

Симомян С.С.

Симомян 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 ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2009 год

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 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	5845	2400
1.1.1	Проценты полученные	10514	4528
1.1.2	Проценты уплаченные	-58	-51
1.1.3	Комиссии полученные	3277	3431
1.1.4	Комиссии уплаченные	-722	-20
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	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	444	474
1.1.8	Прочие операционные доходы	8	119
1.1.9	Операционные расходы	-6891	-5716
1.1.10	Расход (возмещение) по налогу на прибыль	-727	-365
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-39646	2771
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-119	130
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по средствам в кредитных организациях	250	-739
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-41703	-15310
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	97	87
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов (некредитных организаций)	2131	-1281
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-302	19884
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-33801	5171
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1107	-524
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1107	-524
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	45000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	45000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	5	36
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	10097	4683
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	18937	14254
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	29034	18937

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (8793) 38-58-66

09.03.2010

Сафонова А.В.

Симонян С.С.

Симонян С.С.

Пояснительная записка к годовому отчету ООО КБ «ГРiС-Банк» за 2009 год

1. Перечень основных операций ООО КБ "ГРiС-Банк", оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

Основные операции ООО КБ "ГРiС-Банк", оказывающие наибольшее влияние на формирование финансового результата, сосредоточены в области кредитования и расчетно-кассового обслуживания клиентов, в том числе денежных переводов физических лиц. Уровень рентабельности банка напрямую зависит от таких статей доходов, как проценты, полученные по выданным кредитам, комиссия за расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и доходы от денежных переводов физических лиц.

Кредитование физических и юридических лиц в отчетном году осуществлялось банком в основном за счет собственных средств, а также за счет привлеченных в срочные депозиты юридических лиц. Комиссионные доходы от РКО взимаются за обслуживание расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, выдачи денежной наличности с расчетных счетов, а также за открытие и ведение ссудных счетов заемщиков. Доходы от денежных переводов физических лиц состоят в основном из комиссии за совершение переводов по системе денежных переводов «ЮНИСТРИМ», «КОНТАКТ», а также от валютнообменных операций при приеме и выдаче переводов в иностранной валюте.

2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности ООО КБ "ГРiС-Банк"

За 2009 год чистые доходы банка составили 12929 тыс. руб. против 8489 тыс. руб. за предыдущий год, рост доходов составил 52,3% (4440 тыс. руб. в абсолютном выражении).

Произведенные банком операционные расходы за 2009 год составили 7891 тыс. руб. против 6318 тыс. руб. за предыдущий год, рост расходов составил 24,9% (1573 тыс. руб. в абсолютном выражении).

Финансовым результатом работы банка за 2009 год стала прибыль, которая составила 3909 тыс. руб., что на 2339 тыс. руб. или в 2,5 раза превышает аналогичный показатель 2008 года (1570 тыс. руб.).

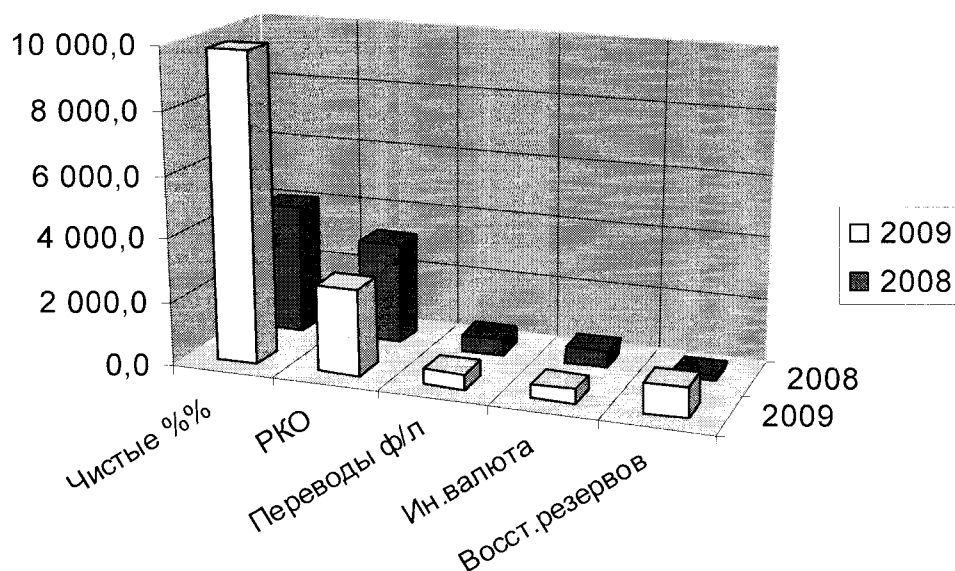
В 2009 году, как и в предыдущем, основными источниками доходов явились полученные проценты от кредитования юридических и физических лиц, а также комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и осуществление денежных переводов физических лиц, в т.ч. по системам «ЮНИСТРИМ» и «КОНТАКТ».

Удельный вес полученных процентных доходов от проведения кредитных операций в общей структуре доходов за 2009 год составил 81,3% (10514 тыс. руб.) против 53,3% в 2008 году (4528 тыс. руб.). Величина процентных доходов по сравнению с предыдущим годом возросла в 2,3 раза (5986 тыс. руб.), основной причиной которого явилось наращивание кредитного портфеля в IV квартале 2009 года, ставшее возможным благодаря внесению участниками банка дополнительных взносов в уставный капитал банка в сумме 45000 тыс. руб.

На долю полученных комиссионных доходов приходится 25,3% (3277 тыс. руб.) в общей структуре доходов, в 2008 году доля комиссионных вознаграждений составила 40,4% (3431 тыс. руб.), таким образом, объем полученной комиссии по сравнению с предыдущим годом незначительно сократился – на 4,5% (154 тыс. руб.), основной причиной этого послужило резкое сокращение доходов от проведения кассовых операций по выдаче наличных денежных средств с расчетных счетов клиентов банка.

В 2009 году сократилась доля чистых доходов от валютных операций (с учетом переоценки) – она составила 3,5% (449 тыс. руб.), в то время как в 2008 году – 6,0% (510 тыс. руб.). Несмотря на сопоставимость абсолютной величины полученных доходов от операций с иностранной валютой, сокращение удельного веса обусловлено ростом общего объема доходов банка. При этом банк продолжает деятельность по развитию операций по переводам физических лиц по системам «Юнистрим» и «Контакт», в т.ч. в иностранной валюте. Так, в 2009 году было совершено 2450 переводов на общую сумму 48 млн. руб., в то время как в 2008 году число переводов составило 1585 на общую сумму 46 млн. руб.

Структура доходов

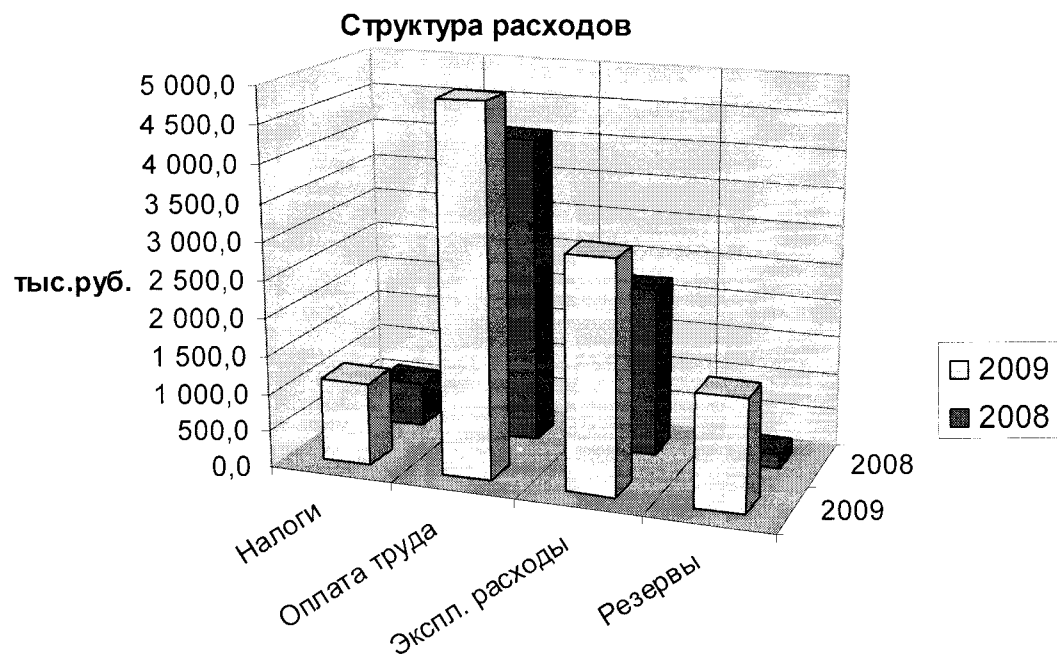


В общей структуре операционных расходов наибольший удельный вес занимают расходы на оплату труда персонала (с учетом налогов и отчислений) – 62,0% (4890 тыс. руб.), в то время как в 2008 году эта статья расходов составляла 65,0% (4109 тыс. руб.). В связи с увеличением штатной численности и уровня оплаты труда сотрудников, рост расходов на оплату труда к уровню предыдущего года составил 19,0% (781 тыс. руб.), в связи с чем средняя заработная плата по банку в 2009 году составила 14,8 тыс. руб. против 13,1 тыс. руб. в 2008 году.

Величина эксплуатационных расходов в 2009 году превышает уровень предыдущего года на 38,0% или на 847 тыс. руб. (3076 тыс. руб. против 2229 тыс. руб. в 2008 году), при этом их удельный вес в общей структуре операционных расходов за год возрос с 35,3% до 39,0%. Рост величины эксплуатационных расходов в основном обусловлен приобретением программно-технических средств и оборудования, оснащением рабочих мест сотрудников, возросшими платежами за техническую поддержку и сопровождение программного комплекса АБС «Банк XXI век», а также приобретение прав на эксплуатацию ряда других программных продуктов (модуль учета труда и заработной платы фирмы «1С», библиотека внутрибанковских документов и пр.).

Величина процентных расходов банка за отчетный период существенно не изменилась и составила 58,2 тыс. руб. (0,6% от величины процентных доходов). В составе привлеченных средств отсутствуют срочные депозиты физических лиц, а привлечение депозитов юридических лиц носит несистематический характер. Банком не применяется практика начисления процентов по остаткам на расчетных счетах клиентов.

Основную часть в структуре произведенных Банком налоговых платежей составляет налог на прибыль – 88,1% (994 тыс. руб.), при этом по сравнению с предыдущим годом величина уплаченного налога на прибыль возросла практически в 2 раза (на 488 тыс. руб.)/ Начислена на фонд оплаты труда учтены в составе расходов на оплату труда.



В отчетном периоде капитал Банка демонстрировал положительную динамику. По состоянию на 01.01.2010 г. размер собственных средств (капитала) Банка составил 111002 тыс. руб. против 23035 тыс. руб. на начало года. Величина капитала Банка за отчетный год возросла в 3,8 раза (на 87967 тыс. руб.)



Удельный вес уставного капитала в собственных средствах банка в 2009 году находился в пределах от 78,3% до 94,7% и на конец года составил 78,3% (86892 тыс. руб. в абсолютном выражении).

Фактором, влиявшими на рост собственных средств банка в 2009 году, являлись дополнительные взносы участников банка в уставный капитал, внесенные в IV квартале отчетного года сумме 45000 тыс. руб., а также нераспределенная прибыль 2009 года, которая составила 3909 тыс. руб. В текущем году часть нераспределенной прибыли предыдущих лет в сумме 1491 тыс. руб. также была направлена участниками банка на увеличение уставного капитала.

Фактором, уменьшающим сумму источников основного капитала, является наличие расходов будущих периодов в сумме 612 тыс.руб. (счет 61403), основная часть которых связана с приобретением и внедрением в 2007 году у ООО СКБ «Граф» автоматизированной банковской системы «Банк XXI Век». При этом за отчетный год сумма расходов будущих периодов сократилась на 134 тыс. руб. или на 17,9%.

Источником дополнительного капитала Банка является прирост стоимости имущества за счет переоценки, который в течение года не изменялся и составлял 1569 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2010 г. была проведена оценка банковского здания по рыночной стоимости, в результате которой сумма дооценки стоимости здания (18923 тыс. руб.) включена в состав источников дополнительного капитала по состоянию на 01.01.2010 г.

В структуре пассивов баланса банка на 01.01.2010 г. собственные средства составляют 87,6% (41,5% на начало года), привлеченные - 12,4% (58,5% на начало года). В абсолютном выражении на 01.01.2010 г. сумма привлеченных средств от клиентов составила 15348 тыс. руб. против 13217 тыс. руб. на начало года. Объем привлеченных средств за год возрос на 2131 тыс. руб. или на 16,1%, в том числе благодаря привлечению на расчетно-кассовое обслуживание в 2009 году 14 клиентов-юридических лиц и 12 индивидуальных предпринимателей. По состоянию на 01.01.2010 г. в структуре привлеченных средств юридических лиц отсутствуют срочные депозиты, все средства привлечены на условиях «до востребования», что обуславливает существенный диапазон колебаний совокупных остатков на счетах клиентов.

В связи с отказом Банка России в принятии Банка в систему страхования вкладов физических лиц и приостановлением с 27 мая 2005 г. операций по приему вкладов граждан, за отчетный год привлечение средств на счета по вкладам физических лиц банком не производилось.

За 2009 год оборот по выдаче потребительских ссуд и ссуд хозяйствующим субъектам составил 92380 тыс. руб., что превышает уровень 2008 года на 63238,5 тыс. руб. или более чем в 3 раза. В отчетном году банк начал осуществлять деятельность на межбанковском кредитном рынке – за год было выдано 15000 тыс. руб. межбанковских кредитов. Остаток ссудной задолженности (включая межбанковские кредиты) на 01.01.2010 г. составил 75568 тыс. руб., прирост за год составил 41702 тыс. руб. или 123,1%. Чистая ссудная задолженность (за вычетом сформированных резервов на возможные потери) на 01.01.2010 г. составила 74973 тыс. руб.

Структура кредитного портфеля за год изменилась в сторону снижения удельного веса потребительских кредитов и увеличения доли кредитов индивидуальным предпринимателям и на 01.01.2010 г. сложилась следующим образом:

- ссудная задолженность юридических лиц 40,0% (4 кредита на сумму 30210 тыс. руб.);
- ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей 42,4% (10 кредитов на сумму 32052 тыс. руб.);
- ссудная задолженность физических лиц 4,4% (27 кредитов на сумму 3306 тыс. руб.);
- ссудная задолженность кредитных организаций 13,2% (1 кредит на сумму 10000 тыс. руб.)



Основными приоритетами кредитной политики в 2009 году являлись действия, направленные на оптимизацию кредитного портфеля по структуре вложений, видам, срокам кредитования, по принимаемому обеспечению. Характер осуществляемых кредитных вложений отражает ориентацию банка на кредитование субъектов среднего и малого бизнеса. В структуре кредитных вложений банка по отраслевому признаку наибольший удельный вес по состоянию на 01.01.2010 г. занимают кредитные вложения в оптово-розничную торговлю.

В отчетном периоде минимальный объем чистой ссудной задолженности отмечен на 01.02.2009 г. (33316 тыс. руб.), максимальный – на 01.01.2010 г. (74973 тыс. руб.). На конец года удельный вес ссудной задолженности составляет 58,8% в структуре активов банка, что на 0,2 процентных пункта ниже уровня начала года.

На долю крупных кредитов, превышающих 5% капитала банка, приходится 49460 тыс. руб. или 65,5% ссудной задолженности, в то время как на начало года этот показатель составлял 82,2%.

Средневзвешенная доходность кредитных вложений на 01.01.2010 г. составила 17,1%. За отчетной год указанный показатель сократился на 5,1 процентных пункта в результате роста удельного веса межбанковских кредитов, а также роста продаж кредитных продуктов привилегированным клиентам по льготным процентным ставкам, что отражает текущую тенденцию на рынке кредитных услуг. Доходность кредитного портфеля в разрезе субъектов кредитования на 01.01.2010 г. выглядит следующим образом:

- ссудная задолженность юридических лиц 18,0%;
- ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей 20,8%;
- ссудная задолженность физических лиц 24,0%;
- ссудная задолженность кредитных организаций 11,0%.

Общее количество действующих кредитных договоров на 01.01.2010 г. составляет 42 единицы (на 01.01.2009 г. – 41 договор), в том числе:

- 7 кредитов – краткосрочные (до одного года) на общую сумму 22838 тыс. руб.;
- 30 кредитов – среднесрочные (от года до трех лет) на общую сумму 34104 тыс. руб.;
- 5 кредитов – долгосрочные (свыше трех лет) на общую сумму 18031 тыс. руб.

Средневзвешенный срок размещения кредитных ресурсов в целом по кредитному портфелю сократился за отчетный год на 28 дней и по состоянию на 01.01.2010 г. составляет 975 дней, в т.ч.:

- по ссудам юридическим лицам 764 дня;
- по ссудам индивидуальным предпринимателям 782 дня;
- по ссудам физическим лицам 3133 дня.
- по ссудам кредитным организациям 29 дней.

Доля ссуд инсайдерам на 01.01.2010 г. составила в кредитном портфеле 0,05% (40 тыс. руб.). В абсолютном выражении за отчетный год задолженность инсайдерам сократилась на 90 тыс. руб., а её удельный вес в кредитных вложениях сократился более чем в 7 раз.

По состоянию на 01.01.2010 г. обеспечение каждой выданной ссуды превышает сумму кредита и процентов за весь срок кредитного договора, за исключением ссуд, по которым в соответствии с п. 8.9.12 Положения о кредитной работе обеспечение не требуется (ссуды физическим лицам на сумму до 100 тыс. руб.). В разрезе обеспечения выданные ссуды можно сгруппировать следующим образом:

- 30,0% ссудной задолженности (22464 тыс. руб.) обеспечены залогом недвижимости;
- 52,4% ссудной задолженности (39263 тыс. руб.) - залогом недвижимости;
- 4,1% ссудной задолженности (3107 тыс. руб.) обеспечены поручительством физических лиц;
- 13,5% ссудной задолженности (10198 тыс. руб.) не обеспечены (межбанковские ссуды и ссуды физическим лицам на сумму до 100 тыс. руб.).

Категория качества	01.01.2010 г.			01.01.2009 г.		
	Кол-во ссуд	Остаток задолженности	Размер резерва	Кол-во ссуд	Остаток задолженности	Размер резерва
I (Стандартные)	40	57568	-	36	22822	-

II (Нестандартные)	1	15000	60	4	11000	34
III (Сомнительные)	-	-	-	-	-	-
IV (Проблемные)	1	3000	536	1	44	23
V (Безнадежные)	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	42	75568	596	41	33866	57

Размер созданного резерва на возможные потери по ссудам, служащего адекватным индикатором величины кредитного риска, за год возрос на 539,2 тыс. руб., а отношение созданного резерва к общей сумме кредитного портфеля возрос за год с 0,2% до 0,8%.

Динамика качества кредитного портфеля свидетельствует о росте объема нестандартных и проблемных ссуд. Однако количество нестандартных ссуд за год сократилось с 4 до 1, при этом нестандартная ссуда ООО «ТехБытКавказ» с остатком основного долга 15000 тыс. руб. была классифицирована во II категорию качества на основании признания ссуды реструктурированной в связи с произведенным увеличением остатка основного долга по ходатайству клиента. Финансовое положение ООО «ТехБытКавказ» обосновано оценено банком как хорошее, уплата процентов по ссуде производится своевременно, кредитная история клиента положительна. Проблемная ссуда ИП Арзумян В.А. классифицирована банком в IV категорию качества на основании признания качества обслуживания долга как неудовлетворительное (наличие просроченных платежей по процентам в течении прошедших 180 дней) при среднем финансовом положении заемщика (наличии негативных тенденций в деятельности заемщика). С ИП Арзумян В.А. банком проводится работа, направленная на истребование просроченных платежей по уплате процентов и недопущению несвоевременной уплаты основного долга по ссуде.

Качество обслуживания долга по иным ссудам оценивается как хорошее, обязательства заемщиков по уплате основного долга и процентов исполняются своевременно и в полном объеме. Высокий уровень обеспеченности ссуд, в том числе нестандартных и проблемных, а также создание адекватных резервов, способствуют минимизации принятых банком кредитных рисков. Таким образом, несмотря на значительный рост доли проблемных ссуд в структуре кредитных вложений, анализ факторов, влияющих на величину кредитного риска, а также отсутствие просроченной задолженности по ссудам свидетельствуют о достаточно высоком качестве кредитного портфеля.

При осуществлении кредитных операций банк руководствовался внутренними положениями, разработанными с учетом требований Банка России и утвержденными Общим Собранием Участников банка, в том числе:

- «Положение о кредитной политике ООО КБ «ГРиС-Банк»;
- «Положение о кредитной работе ООО КБ «ГРиС-Банк»;
- «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ООО КБ «ГРиС-Банк»
- «Методика оценки факторов кредитного риска»
- «Порядок совершения сделок со связанными с банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении»

Предоставление денежных средств заемщикам производилось с соблюдением требований Положения Банка России от 31.08.1998г. №54-П, все решения о выдаче кредитов принимались коллегиально, в зависимости от суммы кредита – Правлением банка, Советом Директоров или Общим Собранием Участников банка.

Анализ нормативов

В течение 2009 года ежедневно осуществлялся контроль за соблюдением значения обязательных нормативов, установленных инструкцией Банка России от 16.01.2004 г. № 110-и.

Информация о величине обязательных нормативов раскрывалась и предоставлялась Банку России в установленном порядке.

Значение норматива достаточности капитал (Н1), определяющего соотношение собственных средств (капитала) Банка и активов, взвешенных с учетом риска, на 01.01.2010 г. составило 150,9%. В отчетном году значение норматива изменялось с 60,6% до 150,9% при минимально допустимом значении в 11,0%.

Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2), регулирует риск потери ликвидности в течение одного операционного дня. На 01.01.2010 г. значение норматива составило 194,2%. При минимальном значении норматива 15% в течение года он варьировался от 128,5% до 264,8%.

Норматив текущей ликвидности Банка (Н3), регулирующий риск потери ликвидности в течение ближайших 30 календарных дней, на 01.01.2010 г. составил 261,7%. При минимальном значении норматива 50%, в течение года имел значения от 113,4% до 266,2%.

Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4), регулирующий риск потери ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы, на 01.01.2010 г. составил 41,1%. При максимальном значении 120%, он изменялся в течение года в диапазоне от 33,4% до 66,2%.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), регулирующий концентрацию кредитного риска Банка в отношении одного заемщика или группу связанных заемщиков, на 01.01.2010 г. составил 19,8%. При максимальном значении 25% в течение года варьировался в диапазоне от 11,5% до 25,2%.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), регулирующий риски при выдаче крупных (свыше 5% от капитала банка) кредитов, на 01.01.2010 г. составил 44,5%. При максимальном значении 800%, в течение года он принимал значения от 39,2% до 120,6%.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1), регулирующий риски при выдаче кредитов инсайдерам, имеющим влияние на принятие решений о выдаче кредитов, на 01.01.2010 г. составил 0,0%. При максимально допустимом значении в размере 3% от величины капитала, в течение года этот норматив изменялся в диапазоне от 0,0% до 0,6%.

На протяжении отчетного года банком не выдавались кредиты, банковские гарантии и поручительства своим участникам, поэтому норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) был равен нулю.

Кроме того, на протяжении отчетного года банком не приобретались акции (доли) других юридических лиц, поэтому норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) также был равен нулю.

В отчетном году банком в течение четырех рабочих дней (период с 28.04.2009 г. по 03.05.2009 г.) было допущено нарушение предельного значения норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6, рассчитываемого в соответствии с главой 4 Инструкции ЦБ РФ от 16.01.2004 г. №110-И.

Значения норматива Н6 при установленном максимальном значении 25% в течение указанных дней составили:

на 28.04.2009	25,33%
на 29.04.2009	25,45%
на 30.04.2009	25,45%
с 01.05.2009 до 04.05.2009	25,16%

Указанное обстоятельство возникло вследствие реформации баланса, проведенной в соответствии с главой 5 Указания ЦБ РФ от 08.08.2008 г. №2089-У. Годовым собранием участников ООО КБ "ГРiС-Банк", проведенном 24.04.2009 г., было принято решение о направлении части прибыли предыдущего года в сумме 1491 тыс. руб. на увеличение уставного капитала банка.

В соответствии с главой 5 Указания №2089-У, указанная сумма 27.04.2009 г. была отнесена на счет 10801 «Нераспределенная прибыль» и в целях исполнения решения Общего Собрания Участников в тот же день была отнесена на счет 10208 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной)

ответственностью». Однако незарегистрированная Банком России часть уставного капитала не учитывается банком при расчете величины собственных средств (капитала) банка, проводимом в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10.02.2003 г. №215-П.

Это обстоятельство стало причиной сокращения с 28.04.2009 г. величины капитала банка на сумму 1491 тыс. руб. При этом задолженность группы взаимосвязанных заемщиков в сумме 10730 тыс. руб., которая на момент её образования и до реформации баланса не превышала 25% от величины капитала банка, после её проведения стала причиной нарушения предельного значения норматива Н6.

С целью ликвидации образовавшегося превышения норматива банком незамедлительно были предприняты меры по обращению к заемщику с целью частичного погашения ссудной задолженности. Заемщик изыскал возможность погашения кредита в сумме 300 тыс. руб. лишь 04.05.2009 г., после чего значение норматива Н6 сократилось до значения, соответствующего требованиям п. 4.8 Инструкции №110-И.

Иные случаи несоблюдения обязательных нормативов на протяжении отчетного года Банком не допускались, более того, фактическое значение нормативов в большинстве случаев в несколько раз превышали установленные Банком России значения.

3. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для ООО КБ "ГРiС - Банк"

К рискам, присущим деятельности ООО КБ "ГРiС-Банк", относятся: кредитный, стратегический, операционный, валютный, правовой, репутационный и риск потери ликвидности. "Положением по управлению банковскими рисками" определены основные подходы к оценке, мониторингу уровня и управлению размером рисков. Дополнительно по каждому из принимаемых видов рисков разработаны соответствующие положения, которыми определены подразделения, ответственные за оценку и мониторинг соответствующих рисков, порядок принятия решений по применению конкретных процедур управления рисками, методы доведения до органов управления банка информации об уровне и динамике рисков, предельные объемы принимаемых рисков. Предусмотрено выполнение указанных действий на постоянной основе с периодической оценкой эффективности и результативности процедур управления рисками. В течение 2009 года установленные предельные размеры рисков не превышались, что свидетельствует о достаточной степени эффективности системы управления рисками банка.

Основной целью банковской деятельности, связанной с кредитованием, является получение стабильных доходов путем обеспечения максимально возможной возвратности кредитов. Обеспечение этих условий достигается через снижение уровня кредитного риска.

Концентрация кредитного риска по кредитному портфелю проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельным заемщикам или группам взаимосвязанных заемщиков. Так, крупные кредиты (свыше 10% капитала банка) в течение года были выданы следующим заемщикам или группам связанных заемщиков (с учетом величины капитала на дату выдачи кредита):

- группа связанных заемщиков ИП Гаврилова В.М. и ООО «Синяя вершина» - 22000 тыс. руб. (23,9% капитала);
- ООО «ТехБытКавказ» - 11000 тыс. руб. (23,9% капитала);
- ООО «Авангард» - 10000 тыс.руб. (14,1% капитала);
- ООО "Концерн ГРiС» - 5730 тыс.руб. (13,4% капитала);
- ООО «Романов» - 5000 тыс. руб. (11,4% капитала).

При рассмотрении вопроса о выдаче кредита, в целях минимизации рисков невозврата сумм основного долга или процентов по предоставленным ссудам, первоочередным критерием для банка являлось хорошее финансовое положение клиента и высокая степень его платежеспособности.

Для минимизации возможного финансового ущерба в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиками своих обязательств по кредитным договорам, банком применяется принцип полной обеспеченности выдаваемых ссуд. Так, стоимость принятого обеспечения на 01.01.2010 г. составила 194653,9 тыс. руб., в том числе залог 171366,8 тыс. руб., поручительство 23287,1 тыс. руб. Таким образом, стоимость обеспечения в 2,6 раза превышает объем кредитного портфеля, т.е. обеспеченность всех выданных ссуд составляет 258%. В разрезе субъектов кредитования обеспеченность кредитов составляет:

- ссудная задолженность юридических лиц 270%;
- ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей 280%;
- ссудная задолженность физических лиц 704%;
- ссудная задолженность кредитных организаций 0%.

При кредитовании связанных с банком лиц, в целях минимизации кредитного риска, решения о выдаче таких кредитов в размере более 3% капитала банка принимались только Общим Собранием Участников банка и при строгом соблюдении правил, порядков и процедур предоставления кредитов, определенных внутренним «Порядком совершения сделок со связанными с банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении».

Оценка кредитного риска осуществлялась как на предварительной стадии процесса кредитования (при изучении потенциального заемщика и рассмотрении кредитной заявки), так и в период сопровождения кредитного договора на постоянной основе, но не реже 1 раза в квартал.

Кроме того, для оценки кредитного риска, банком разработана "Методика оценки факторов кредитного риска" (утверждена протоколом №14 от 24.06.2008 г. Общего Собрания Участников). Оценка совокупного кредитного риска портфеля банка производится ежеквартально.

Во избежание рисков понесения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, банком применяется взвешенный и разумный подход к формированию величины открытых валютных позиций, как правило не превышающих 2% капитала банка. В соответствии с внутренним «Положением об управлении валютным риском», банком в течение отчетного года на постоянной основе проводилась работа по мониторингу величины валютного риска на основе рассчитанных значений величин открытых позиций в иностранных валютах за каждый рабочий день.

Вышеупомянутым положением установлены предельная величина валютного риска: по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка, в том числе не более 10% по каждой из валют.

В результате мониторинга было установлено, что в течение года совокупный размер открытых валютных позиций находился в диапазоне от 0,34% до 3,49%. Таким образом, в связи с тем, что в течение года величина открытых валютных позиций по каждой из валют не превышала установленного лимита в 10 процентов от величины капитала Банка, а совокупная величина открытых валютных позиций также не превысила установленного лимита в 20 процентов от величины капитала Банка, размер валютного риска Банка на протяжении 2009 года был признан минимальным.

Для более эффективного управления и контроля за рисками ликвидности банка и его платежеспособностью, на основании Письма Банка России от 27.07.2000 г. №139-Т было разработано внутреннее "Положение о порядке управления ликвидностью". Настоящим Положением определен управленческий подход к оценке ликвидности и установлены методические основы управления и контроля риска ликвидности банка. Определены предельные значения коэффициентов избытка и дефицита ликвидности, которые анализируются в динамике. Для анализа ликвидности и оценки состояния платежеспособности банка на постоянной основе применяются следующие методы:

- оценка величины чистого оттока обязательств банка;
- коэффициентный анализ ликвидности банка;
- оценка изменений характеристик платежеспособности банка;

- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

Превышений предельных коэффициентов дефицита ликвидности в отчетном году места не имели. Однако в ряде случаев имело место превышение предельных коэффициентов избытка ликвидности, в основном по сроку «до востребования и на 1 день»:

<i>Дата</i>	<i>Величина превышения (в процентных пунктах)</i>
01.05.2009	16
01.11.2009	33
15.11.2009	24
01.12.2009	65

Возникновение избытка ликвидности сверх установленных норм отмечено преимущественно к концу года, когда участниками банка был внесен дополнительный взнос в уставный капитал в размере 45000 тыс. руб. Однако банком оперативно проводилась работа по размещению избытка ликвидности в приносящие доход активы в целях наращивания доходной базы и оптимизации соотношения ликвидных и доходных активов, в результате чего в течение IV квартала величина кредитного портфеля возросла на 28971 тыс. руб. (или на 62.2%) и имевшие место случаи превышения предельных коэффициентов избытка ликвидности к концу года были устранены.

Помимо вышензложенного, для анализа риска потери ликвидности банком проводится оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности нормативным значениям, установленным Инструкцией Банка России от 16.01.2004 г. №110-и «Об обязательных нормативах банков».

Анализ правового, стратегического и репутационного рисков в отчетном году не выявил факторов, влияющих на негативное воздействие указанных рисков на ООО КБ "ГРiС-Банк". Прямые и косвенные убытки, а также иной ущерб вследствие влияния указанных рисков на деятельность банка, в течение 2009 года места не имели.

В соответствии с Положением об управлении операционным риском, Банком ведется база данных операционных рисков, в которой фиксируется вид и объем потерь, место и дата событий, их частота и причина возникновения. Пороговое значение величины операционных убытков для целей ведения базы данных операционного риска установлено Банком в размере 0.1 тыс. руб. В течение 2009 годы выявлено 2 случая возникновения убытков от действий факторов операционного риска на общую сумму 3 тыс. руб. В целях управления и контроля за факторами операционного риска, Председателю Правления не реже двух раз в год представляется отчет по вопросам управления операционным риском.

Анализ и расчет процентного и фондового рисков банком не производились по причине отсутствия на балансе финансовых инструментов, несущих процентный и фондовый риски.

4. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности ООО КБ "ГРiС - Банк".

В Учетную политику на 2010 год ООО КБ "ГРiС-Банк" внесено дополнение по методике учета основных средств, где определено, что учет основные средства осуществляется по переоцененной стоимости, переоценка производится один раз в 3 года. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в 2009 году нет.

5. Основные принципы и методы оценки отдельных статей баланса. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

Произведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов по состоянию на 01.12.2009 г. Излишков и недостач не выявлено.

Активы и пассивы.

Активы и пассивы в иностранной валюте отражаются в рублях по официальным курсам иностранных валют к рублю, устанавливаемым Банком России на дату составления ежедневного баланса. Переоценка активов и пассивов в иностранной валюте осуществляется ежедневно по официальным курсам. Доходы и расходы Банка по операциям в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском балансе в рублях по официальным курсам на дату их получения или осуществления.

Межбанковские кредиты.

В процессе своей деятельности Банк размещает средства на различные периоды времени в другие кредитные организации. В 2009 году данные операции учитывались в сумме основного долга.

Кредиты клиентам.

Все кредиты отражаются по первоначальной стоимости. Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением от 26.03.2004г. №254-П и внутрибанковскими нормативными документами.

Созданный резерв используется для покрытия непогашенной клиентами Банка ссудной задолженности по основному долгу. За счет резерва производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам Банка.

Начисления процентов.

В течение года проценты на доходы относились методом начисления.

Основные средства.

Стоимость основных средств отражается по первоначальной стоимости. Амортизация рассчитывается линейным методом исходя из срока полезного использования основных средств.

Ремонт и содержание основных средств относятся на расходы.

Основные средства стоимостью ниже установленного лимита стоимости (20 тыс. руб.) независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Основные средства не введенные в эксплуатацию учитываются на счете капитальных вложений.

Средства банков и клиентов.

Средства банков и клиентов отражались в 2009 году по первоначальной стоимости.

Признание доходов и расходов.

В течение отчетного года банк отражал доходы и расходы по методу начисления.

Налогообложение.

Банк осуществляет платежи по налогу на прибыль и другим налогам в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Осуществлен анализ дебиторской и кредиторской задолженности. Кредиторская задолженность составила 501 тыс. руб. Дебиторская задолженность составила 108 тыс. руб.

Дебиторская задолженность:

- 15 тыс. руб. – Переплата налога на прибыль;
- 2 тыс. руб. – Авансовые платежи за услуги сотовой связи;
- 91 тыс. руб. – Предоплата за обязательный Аудит финансовой отчетности по РФ и МСФО;

Кредиторская задолженность:

- 417 тыс. руб. – Отчисления налога на прибыль;
- 1 тыс. руб. – Оплата за загрязнение окружающей среды;
- 2 тыс. руб. – Расчеты за услуги связи ПАКС;
- 28 тыс. руб. – Расчеты с ЧОП ГРиС за охрану банка;

- 7 тыс. руб. – Расчеты с РКЦ за расчетные услуги;
- 7 тыс. руб. – Расчеты с Пост ЛТД за Интернет услуги;
- 2 тыс. руб. – Расчеты с «Ростелеком» за услуги связи;
- 11 тыс. руб. – Расчеты с «ЮТК» за услуги связи;
- 9 тыс. руб. – Расчеты с «Пятигорские электросети» за электра энергию;
- 1 тыс. руб. – Расчеты с филиалом «ЦЛАТИ по ЮФО» за услугу по выполнению расчета по загрязнению окружающей среды;
- 2 тыс. руб. – Расчеты с ООО «Романов» за услуги связи;
- 1 тыс. руб. – Расчеты с ООО «Романов» за воду и стоки;
- 6 тыс. руб. – Расчеты с ООО «БКИ «Южное» за абон. плату и услуги по получению кредитных историй за 2009г.;
- 7 тыс. руб. – Расчеты с ООО «БКИ «Южное» за абон. плату и услуги по получению кредитных историй за 2008г.(Расходы прошлых лет).

С поставщиками произведена сверка расчетов, составлены 2-х сторонние акты.

7. Существенное изменение стоимости основных средств.

За отчетный период произошло увеличение стоимости основных средств, за счет приобретения основных средств на сумму 303,0 тыс. руб., в т.ч:

- Сортировщик денег Shinwoo SB-1100 – 112,0 тыс. рублей;
- Шкаф напольный (для сервера) TFR-186080-MMMM-GY- 23,0 тыс. рублей;
- Сетевой коммутатор D-Link DGS-1248T – 26,0 тыс. рублей;
- Охранно-Пожарная Сигнализация – 142,0 тыс. рублей.

Основные средства и материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету при поступлении.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату признается сумма фактических затрат Банка на его приобретение.

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

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

8. События после отчетной даты.

К корректирующим событиям после отчетной даты отнесены:

а) изменения в увеличении суммы резервов на возможные потери по ссудной задолженности, сформированные по состоянию 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) внесенные исправления в обнаруженные после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, в частности проведены исправительные проводки по переносу остатков на соответствующие символы расходов:

- Расходы по подписке на сумму 5665 руб. (с символа 26401 на символ 26412).
- Расходы по оплате загрязнения окружающей среды на сумму 3694 руб. 63 коп. (с символа 26411 на символ 27308).
- Расходы за услуги нотариуса на сумму 18286 руб. (с символа 26412 на символ 26411).
- Расходы по оплате больничных листов на сумму 63179ру.50коп. (с символа 27306 на символ 26104);

в) внесенные исправления, по возмещению расходов, по услугам сотовой связи за счет средств внесенных сотрудниками банка отнесенных на счет доходов в сумме 1973 руб. 39коп.;

г) переоценка основных средств по состоянию на 1 января 2010 года (здание банка), проведенная Центром независимой оценки собственности и бизнеса «ПАРИТЕТ», согласно которого стоимость здания банка оценена в 24 227 200 руб.;

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


Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в ближайшие 12 месяцев.

**Председатель Правления
ООО КБ "ГРиС-Банк"**



А. В. Сафонова

**Главный бухгалтер
ООО КБ "ГРиС-Банк"**



С. С. Симонян

По мнению аудиторской организации Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие», бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах, отчет о движении денежных средств отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГРиС-Банк» по состоянию на 1 января 2010 года и результаты его финансово – хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности.

- наименование аудиторской организации **Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие»**
- фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации или уполномоченного руководителем лица **Глазырина Любовь Антоновна**
- является / не является членом аккредитованного аудиторского объединения **член саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России». Основной Регистрационный Номер Записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201003380**

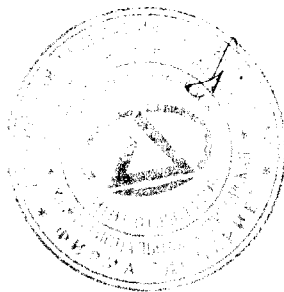
Номер свидетельства о государственной регистрации **Серия 01 №000632818**

Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации **04.10.2002**

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку):

- фамилия, имя, отчество лица, проводившего аудит **Глазырина Любовь Антоновна**
- должность лица, проводившего аудит **директор**
- номер квалификационного аттестата лица, проводившего аудит **№ К 017364**
- дата выдачи квалификационного аттестата лица, проводившего аудит **24.06.2004**
- дата окончания действия квалификационного аттестата лица, проводившего аудит **без ограничения срока действия**
- член саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России». Основной Регистрационный Номер Записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций **29401049935**.
- название документа, подтверждающего полномочия лица, проводившего аудит: **Протокол очередного общего собрания акционеров от 28.05.2007**

МП



Подпись