

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ  
ИНФОРМАЦИЯ**  
к годовой отчетности  
за период  
с 1 января 2014 года  
по 31 декабря 2014 года включительно

**ООО КБ «ГРiС-Банк»**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГРиС-Банк», сокращенное наименование ООО КБ «ГРиС-Банк» (в дальнейшем Банк) является обществом с ограниченной ответственностью и по состоянию на 01.01.2015 осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года по юридическому адресу: Ставропольский край, г. Пятигорск, проспект Калинина 5в.

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2015 Банк имеет следующие обособленные структурные подразделения:

### - Ставропольский край:

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

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

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

### - г. Москва:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- ОКВКУ №8 Филиала «Московский» ООО КБ «ГРИС-Банк», расположенная по адресу:  
Россия, г. Москва, ул. Щербаковская, д. 5

## 2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

### 2.1. Направления деятельности Банка.

Основные направления деятельности Банка:

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

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

ООО КБ «ГРИС-Банк» имеет лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, в соответствии с которой осуществляет и в течение 2015 года продолжит осуществление следующих банковских операций в рублях и иностранной валюте:

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

### 2.2. Обзор экономической ситуации.

Макроэкономическая ситуация в 2014 году характеризуется постепенным ослаблением динамики развития. В III квартале 2014 г. темп прироста ВВП к соответствующему периоду предыдущего года еще сохранялся в области положительных значений – 0,7%, благодаря рекордному урожаю и высокой динамики обрабатывающих производств. В IV квартале темпы прироста ВВП к соответствующему периоду предыдущего года стали отрицательными (-0,2%). Номинальный объем ВВП России в 2014 году составил 70975,6 млрд. рублей.

На протяжении 2014 года уровень безработицы находился на исторически минимальном уровне 5,1-5,2% от экономически активного населения. Потребительская модель поведения домашних хозяйств к концу года складывалась под влиянием внешнеторговых ограничений и девальвации национальной валюты. Население скупало импортные товары, создавая ажиотаж на рынке. В конце года наблюдался бум продаж на рынке товаров длительного

пользования, особенно бытовой и компьютерной техники. В декабре 2014 г. оборот розничной торговли вырос на 5,3% к декабрю 2013 г., а к ноябрю 2014 г. прирост составил 23,6%.

Реальная заработная плата в декабре 2014 г. относительно декабря 2013 г. сократилась на 4,7%, а с исключением сезонности осталась в отрицательной зоне (-1,3%).

Экспорт товаров в декабре 2014 г., по оценке, составил 34,5 млрд. долларов США (69,8% к декабрю 2013 г. и 94,2% к ноябрю 2014 года).

Импорт товаров в декабре текущего года, по оценке, составил 24,7 млрд. долларов США (76,0% к декабрю 2013 г. и 105,9% к ноябрю 2014 года).

Положительное сальдо торгового баланса в декабре 2014 г., по оценке, составило 9,9 млрд. долларов США, относительно декабря предыдущего года снизилось на 42,1%.

По данным Росстата, в декабре 2014 г. потребительская инфляция составила 2,6%, с начала года цены выросли на 11,4% (в 2013 году за аналогичный период прирост цен составил 0,5% и 6,5% соответственно).

Обострение геополитической обстановки и усиление экономических санкций в отношении России в 2014 году привели к росту неопределенности и резкому ухудшению бизнес-уверенности. Ограничение доступа российских компаний к международным финансовым ресурсам и ужесточение денежной политики привели к росту стоимости заимствования, что в еще большей степени негативно отразилось на инвестиционном спросе и потребительских настроениях, вызвав усиление оттока капитала и всплеск инфляции. Падение цен на нефть и обострение внешнеэкономической ситуации с середины 2014 года привели к дальнейшему ухудшению условий для экономического роста.

Наибольший спад отмечается в инвестиционной деятельности. Темпы прироста инвестиций в основной капитал с начала года колебались в отрицательной области: -4,8% в первом квартале, -1,4% во втором, -2,4% в третьем и -3,0% в четвертом. Сокращение связано со снижением капитальных вложений субъектов малого предпринимательства и инвестиций, не наблюдаемых прямыми статистическими методами. В то же время рост инвестиционной активности крупных и средних организаций в течение года ускорялся (в III квартале до 3,1% после 2,1% во II квартале и 1,8% в I квартале). По итогам 2014 года инвестиции в основной капитал сократились на 2,5%, что связано в основном с компаниями рыночных секторов в таких видах деятельности как предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг, здравоохранение и предоставление социальных услуг, финансовая деятельность, металлургия и деревообрабатывающий комплекс.

В отрицательной области остается динамика прибыли компаний по основным видам деятельности. За январь-ноябрь сокращение составило 6,1% к уровню соответствующего периода прошлого года (январь-октябрь – 14,1%).

Поддержало инвестиционную активность строительство жилья. Вводы жилья выросли по итогам 2014 года на 14,9%, тогда как в 2013 году они выросли на 7,2% соответственно. Это было обусловлено тем, что, несмотря на падение реальных доходов, спрос населения на улучшение жилищных условий продолжал оставаться высоким, и поддерживался активным расширением ипотечного кредитования.

Прирост промышленного производства по итогам 2014 года составил 1,7% и был обеспечен ростом добычи полезных ископаемых и обрабатывающих производств при снижении производства и распределения электроэнергии, газа и воды.

Производство продукции сельского хозяйства заметно увеличилось в III квартале 2014 г. (на 11,2% к соответствующему периоду 2013 года) благодаря высокому урожаю ряда сельскохозяйственных культур, в первую очередь зерновых, но к концу года из-за неблагоприятных погодных условий рост производства замедлился, что привело к снижению в IV квартале на 5,7%. В результате по итогам года прирост составил 3,7%.

На потребительском рынке в 2014 году сохранились положительные тенденции, несмотря на то, что в течение года торговый и сервисный сегменты демонстрировали тенденцию замедления деловой активности. Сохранение геополитической напряженности и ожидание возможных негативных последствий санкций и контрсанкций заставляет население отказываться

от приобретения многих видов товаров и необязательных услуг или, в лучшем случае, к ограниченному пользованию ими. Все это создает атмосферу неуверенности в будущем и заставляет домашние хозяйства менять модель поведения от потребления к сбережению. В результате происходит сжатие потребительского спроса и замедление темпов роста оборота розничной торговли и платных услуг населению. Объем оборота розничной торговли в 2014 г. увеличился на 2,5% по сравнению с 2013 г. (прирост в 2013 г. – 3,9%), платных услуг населению – на 1,3% (2,1%).

Одним из факторов, ограничивающих потребительский спрос, является замедление динамики кредитования физических лиц, которая к концу 2014 года в годовом выражении составила 13,8% против 28,7% в 2013 году.

Существенной причиной отсутствия выраженных позитивных тенденций на потребительском рынке остаётся усиливающийся дефицит платежеспособного спроса, связанный с замедлением роста реальных располагаемых денежных доходов населения, высоким уровнем цен, ослаблением национальной валюты, негативными процессами в мировой экономике.

Ослабление номинального эффективного курса рубля составило в целом за 2014 год 32,7% (из расчета декабрь 2014 г. к декабрю 2013 г.), реального эффективного курса – оценивается в 27,2%.

Международные резервы Российской Федерации за 2014 год сократились на 124,135 млрд. долларов США, или на 24,4% (на 28,023 млрд. долларов США, или на 5,2%, за 2013 год) и по состоянию на 1 января 2015 года составили 385,460 млрд. долларов США.

Осуществление денежно-кредитной политики в 2014 году происходило в менее благоприятных условиях, чем годом ранее, что связано в первую очередь с ухудшением внешнеэкономической ситуации. В условиях увеличения внешнеполитической неопределенности, введения санкций в отношении ряда российских компаний и банков, заметного снижения цен на нефть темп прироста ВВП снизился, наблюдалось существенное ослабление рубля, ускорение роста потребительских цен, усиление инфляционных и девальвационных ожиданий и повышение рисков для финансовой стабильности. В целях сдерживания инфляции и обеспечения ее снижения до целевого уровня 4% в среднесрочной перспективе Банк России в рассматриваемый период шесть раз повышал ключевую ставку – в совокупности на 11,5 процентного пункта, до 17% годовых.

Для усиления действенности денежно-кредитной политики Банк России в 2014 году совершенствовал систему своих инструментов. С 1 февраля 2014 г. Банк России прекратил проведение на ежедневной основе аукционов РЕПО на срок 1 день и ввел операции «тонкой настройки» по предоставлению ликвидности. С 17 февраля 2014 г. система инструментов денежно-кредитной политики была дополнена аналогичными операциями по абсорбированию ликвидности.

С 16 декабря 2014 г. было принято решение предоставлять кредиты, обеспеченные рыночными активами или поручительствами, а также золотом, на срок от 2 до 90 дней по плавающей процентной ставке, установленной на уровне ключевой ставки, увеличенной на 1,75 и 1,50 п.п. соответственно (взамен фиксированной ставки).

Для стимулирования отдельных сегментов кредитного рынка, развитие которых сдерживается структурными факторами, в 2014 году Банк России расширил спектр специализированных программ рефинансирования кредитных организаций. С 25 апреля 2014 г. был введен механизм рефинансирования, в рамках которого кредитные организации могут привлекать от Банка России средства на срок до 3 лет включительно под залог прав требования по кредитам, предоставленным для финансирования инвестиционных проектов.

В 2014 году в условиях увеличения структурного дефицита ликвидности наблюдался рост спроса на операции рефинансирования со стороны кредитных организаций. За 2014 год валовой кредит Банка России кредитным организациям вырос на 3,48 трлн. руб. и по состоянию на 1 января текущего года составил почти 8,5 трлн. рублей. Объемы операций абсорбирования ликвидности оставались незначительными.

С В Н Д Н  
АДМИНИСТРАЦИЯ  
АТТЕСТАТ № 02-010007  
ДАТА ВЫДАЧИ 30.11.2015

Основным инструментом Банка России по управлению ликвидностью в прошедшем году выступали операции РЕПО на аукционной основе. Задолженность по данным операциям составила 2,7 трлн. руб. по состоянию на конец 2014 г., при этом средняя дневная задолженность увеличилась с 1,9 трлн. руб. в 2013 г. до 2,6 трлн. руб. в 2014 году.

В условиях увеличения дефицита ликвидности при ограниченном объеме и неравномерном распределении в банковском секторе рыночных активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России, возрос спрос на операции рефинансирования под залог других видов активов. Наиболее востребованными среди таких операций оставались кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами.

В отдельные периоды 2014 г. наблюдался также повышенный спрос на сделки «валютный своп». В частности, эти операции были востребованы во время увеличения дефицита рублевой ликвидности на фоне продажи Банком России иностранной валюты на внутреннем валютном рынке. Так, средний объем сделок «валютный своп» (по дням, когда они были заключены) был наибольшим в марте 2014 г. – 274,4 млрд. рублей.

В прошедшем году Банк России также проводил депозитные аукционы «тонкой настройки» в дни существенного превышения предложения ликвидности над спросом на нее со стороны кредитных организаций. Всего за 2014 год состоялось пять депозитных аукционов «тонкой настройки». Средний объем средств, привлеченных Банком России в дни проведения данных операций, составил 192,9 млрд. рублей.

За 2014 год увеличение денежной массы в национальном определении (денежного агрегата М2) составило 2,2% против 14,6% годом ранее (соответствующие показатели в реальном выражении составили -8,2% и 7,6% соответственно).

При этом, если объем наличных денег в обращении вне банковской системы (денежный агрегат М0) возрос за 2014 года на 2,7%, то депозиты в национальной валюте - на 2,2% (депозиты населения сократились на 3%, тогда как депозиты нефинансовых организаций возросли на 12,2%). Таким образом, прирост объема денежной массы сопровождался некоторыми изменениями в структуре денежного агрегата М2. В результате удельный вес наличных денег в обращении (денежного агрегата М0) в составе денежного агрегата М2 за 2014 год увеличился на 0,1 процентного пункта и на 1 января 2015 года составил 22,3% против 22,2% на 1 января годом ранее.

Денежный мультипликатор за 2014 год сократился с 2,99 до 2,84, уровень ликвидности возрос с 12,7% по состоянию на 1 января 2014 года до 14,8% - на 1 января 2015 года.

Объем денежной базы в широком определении, характеризующей денежное предложение со стороны органов денежно-кредитного регулирования, в целом за 2014 год возрос на 7,9% (на 6,6% за 2013 год) и составил по состоянию на 1 января 2015 года 11332 млрд. руб.

Совокупный портфель кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и населению, увеличился по итогам прошедшего года до 40872,1 млрд. руб., или на 25,9% (с исключением курсовой переоценки валютных кредитов – на 12,9%) против прироста на 17,1% за 2013 год.

Так, портфель кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, возрос до 29541,4 млрд. рублей. Таким образом, в целом за прошедший год объем кредитов нефинансовым организациям увеличился на 31,3% (с исключением курсовой переоценки валютных кредитов – на 13 процентов). Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме кредитов нефинансовым организациям составил к концу 2014 года 4,2%. При этом кредиты, предоставленные физическим лицам, в прошедшем году характеризовались нисходящим трендом: их объем возрос на 13,8% (с исключением курсовых переоценок – на 12,5%) до 11330,7 млрд. руб. (против увеличения на 28,7% годом ранее). Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме кредитов физическим лицам возрос с 4,4% на начало 2014 года до 5,9% на начало года текущего.

По итогам 2014 года потребительская инфляция составила 11,4%, что выше на 4,9 п.п. (в 1,8 раза), чем годом ранее (6,5%). Это самый высокий показатель с 2009 года.

В регионе присутствия банка (Кавказские Минеральные Воды и г. Москва) сфера услуг и торговли всегда являлась наиболее привлекательной для малого и среднего бизнеса, более предпочтительной для извлечения прибыли. В 2014 году активность клиентов Банка - предприятий и организаций, несмотря на неблагоприятный макроэкономический фон, сокращений не демонстрировала. Особенности территориального расположения банка (товарно-вещевой рынок «ГРИС» – часть крупнейшего на Северном Кавказе конгломерата оптово-розничных рынков, расположенных на 373 км федеральной трассы «Кавказ») определяют значительную часть постоянной клиентуры Головного офиса Банка.

Тенденция региональной экспансии федеральных московских банков, наблюдавшаяся в предыдущие несколько лет на КМВ, остаётся актуальной не только в 2014 году, но и в среднесрочной перспективе, несмотря на сократившиеся темпы наращивания точек присутствия. Конкуренция на местном рынке в первую очередь идет в сегментах потребительского кредитования и кредитования МСБ, привлечения средств физических лиц и расчетно-кассовых услуг для юридических лиц.

По состоянию на 01.01.2015 на территории Ставропольского края действует 6 расчетно-кассовых центров, в том числе ГРКЦ, 4 местных банка, 1 местная НКО, 42 филиала банков (в том числе кредитных организаций края - 5) и 613 дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла (внутренние структурные подразделения или ВСП).

При этом в г. Пятигорске действует 1 местный банк, 40 филиалов и ВСП банков. Общее число точек продаж банковских услуг по КМВ составляет 229.

По состоянию на 01.01.2015г. банк находится на 3-м месте (по капиталу) среди региональных банков края и на 638 месте – среди всех банков страны (по версии интернет-сайта [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru)). За 2014 год банк увеличил капитал на 23%.

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

1. Основными конкурентами банка являются ФАИК ПСБ «Ставрополье», ОАО «Евроситибанк», а также представительства крупных банков в регионе КМВ (ОАО «Сбербанк России», ОАО «ВТБ», ОАО «Россельхозбанк», 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, широкая корреспондентская сеть, величина собственных средств, членство в системе страхования вкладов населения;

3. В течение 2015 года наиболее привлекательным направлением бизнеса в части доходности будет являться кредитование предприятий малого и среднего бизнеса с принятием в обеспечение жилой и коммерческой недвижимости. В конце минувшего 2014 года начался спад деловой активности предприятий малого и среднего бизнеса в сфере торговли, при этом активизировался рынок строительства как жилой так и нежилой недвижимости.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего налогового законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана, что не повлечет дополнительных расходов банка в связи с доначислением налогов, уплатой пеней и штрафов.

#### 2.4. Перспективы развития банка.

Основной целью Банка на 2015 год является увеличение собственных средств (капитала) Банка за счет увеличения уставного капитала и прибыли до размеров, достаточных для

неукоснительного выполнения требований части 7 ст. 11.2 Федерального закона № 395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности», в соответствии с которым размер собственных средств (капитала) банка с 1 января 2015 года должен составлять не менее 300 миллионов рублей и для наращивания объемов операций по размещению средств в приносящие доход активы.

Также целью Банка на 2015 год является расширение сети присутствия банка в г. Москва с одновременным расширением спектра оказываемых услуг.

Банк планирует в 2015 году развитие сети продаж банковских продуктов через открытие ВСП Филиала «Московский» в г. Москва. Динамика привлечения клиентов – юридических лиц в 2014 году на расчетно-кассовое обслуживание и кредитование показала способность Банка к наращиванию своей клиентской базы, в основном за счет деятельности Филиала «Московский». Этому будет также способствовать открытие ВСП в г. Москва.

Банк реализует план по переносу места расположения Головного офиса в принадлежащее Банку помещение на центральном проспекте г. Пятигорска – проспекте Калинина, по соседству с центром развития бизнеса ОАО Сбербанк России. Это позволит нарастить объемы оказываемых банком услуг при одновременном расширении их спектра: банк планирует увеличить долю как процентных, так и комиссионных доходов за счет расширения контактной аудитории в г. Пятигорск и г. Москва.

Финансовая эффективность является приоритетной при достижении поставленных банком стратегических задач на 2015 год.

Банк в обозримом будущем продолжит осуществлять работу по привлечению клиентов-физических лиц к операциям по осуществлению переводов без открытия счетов по федеральным системам ДП («Юнистрим», «Контакт», «Золотая Корона», «Western Union», «Money Gram»).

Помимо этого, переводы физических лиц в качестве сопутствующей услуги позволяют наращивать объем операций по покупке-продаже наличной иностранной валюты, что помимо получения реализованных курсовых разниц предоставляет банку дополнительные рычаги управления валютными рисками. Это обуславливает необходимость продолжения работы в указанном направлении.

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

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

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

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



- расчетно-кассовое обслуживание: наличие предложения продуктов других сегментов, в первую очередь, кредитных, качество и простота осуществления стандартных операций, наличие партнерских связей с другими клиентами банка;
- кредиты: простота доступа к кредитным ресурсам, соответствие возможностей банка желаниям клиентов по объемам;
- срочные пассивы: определение уровня ставок на договорной основе в зависимости от качества клиента, возможность активного продвижения.

### 3. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОГО ОТЧЕТА

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

Основой для составления годовой отчетности являются:

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

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2014 год оказали такие банковские операции. Основными операциями ООО КБ «ГРиС-Банк» являются:

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

По итогам 2014 года прибыль Банка до налогообложения составила 50461 тыс.руб. Начисления по налогам за 2014 год составили 2956 тыс.руб. Прибыль текущего года составила 47505 тыс. руб. Неиспользованная прибыль по итогам предыдущих лет составила 9 807 тыс. руб., в том числе – 4 420 тыс. руб. прибыль 2013 года и 720 тыс. руб. прибыль 2012 года. На 01.01.2015г. резервный фонд сформирован в сумме 4 000 тыс. руб., т.е. в размере 1,7% от уставного капитала, что в 3,3 раза меньше установленного Уставом банка норматива.

#### 3.2. События после отчетной даты.

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

К корректирующим событиям после отчетной даты отнесены:

- а) начисления (корректировки) по налогам и сборам за отчетный год;
- б) получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение

операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;

в) изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери сформированных банком по состоянию на отчетную дату;

г) обнаруженные после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, влияющие на определение финансового результата;

-перенос остатков, отраженных на счете 706 «Финансовый результат текущего года» по дебету в сумме 348 487 тыс. руб. на счет 707 «Финансовый результат прошлого года», в том числе по счетам второго порядка (руб. коп.):

70601 «Доходы»-284832 тыс. руб.;

70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» - 62872 тыс. руб.;

70615 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» - 783 тыс. руб.;

по кредиту в сумме 284149тыс. руб. в том числе по счетам второго порядка:

70606 «Расходы» - 228137тыс. руб.;

70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» - 54205тыс. руб.;

70611 «Налог на прибыль» - 1808 тыс.руб.

Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты уменьшение доходов, относящиеся к периоду до 01.01.2015г. в общей сумме -13939 тыс. руб.и расходы, относящиеся к периоду до 01.01.2015 в общей сумме 2894тыс. руб. Расшифровка соответствующих доходов и расходов представлена ниже:

Доходы, тыс. руб.		Расходы, тыс. руб.	
Другие доходы, относимые к прочим	-13907,00	Комиссионные сборы	82,00
Уменьшение налог на прибыль на отложенный налог	-32,00	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией)	14,00
		Организационные и управленческие расходы	845,00
		Расходы прошлых лет выявленные в отчетном году	44,00
		Другие расходы	9,00
		Налог на прибыль	1900,00
Итого	-13939,00	Итого	2894,00

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

-по дебету в сумме 287043тыс. руб, по кредиту в сумме 334548тыс.руб в результате чего прибыль прошлого года составила 47505 тыс.руб.

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

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

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка в 2014 году не было.

В учетной политике ООО КБ «ГриС-Банк» на 2014 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 (не корректирующие

СПОД), в соответствии с Указанием Банка России №-3054-У от 04.09.2013г.

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в ближайшие 12 месяцев.

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

Стабильное и устойчивое положение, которое ООО КБ «ГРиС-Банк» занимает в банковской отрасли, стремление к максимально качественному обслуживанию своих клиентов обусловлено правильно выбранной стратегией ведения бизнеса, повышающей надежность, деловую репутацию Банка и способствующих его непрерывному развитию.

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

Кредитный портфель составляет основную долю в структуре активов Банка, на 01.01.2015 — 62,64% (380 676 тыс.руб.).

Основные средства и материальные запасы — 12,20% (72 957 тыс. руб.)

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации. — 8,39% (50 167 тыс. руб.)

В структуре обязательств 88,60% (252 410 тыс. руб.) приходится на средства клиентов, из них 100% средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей до востребования.

Средств, привлеченных в результате выпуска долговых обязательств, на 01.01.2015 составили — 7.74% (22 050 тыс.руб.).

По состоянию на 01.01.2015 ООО КБ «ГРиС-Банк» имеет просроченную задолженность по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам в размере 9 810 тыс.руб. В течение 2014 года было произведено списание нереальных для взыскания ссуд за счет сформированного по ним резерва по ИП Скороспеловой В.П. в размере 388,9 тыс.руб.

## 4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

Учетная политика на 2014 год утверждена приказом № 20131230/02 от 30.12.2013 и разработана в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, Федеральным законом от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», положениями Гражданского Кодекса и Налогового Кодекса с учетом изменений.

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

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

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

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

— *отражении доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип означает, что

финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях:

- преимущества — т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности — т. е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритете содержания над формой — т. е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивости — т. е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности — т. е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;
- открытости — т. е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции банка.

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

### 5.1. Денежные средства

	(тыс. руб.)	
	2014	2013
Наличные средства в кассах Бака	60207	60275
<b>ИТОГО: Денежных средств</b>	<b>60207</b>	<b>60275</b>

### 5.2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ

	(тыс. руб.)	
	2014	2013
Остатки денежных средств по счетам в ЦБ РФ	50167	8670
<b>ИТОГО: Средства кредитных организаций в ЦБ РФ</b>	<b>50167</b>	<b>8670</b>

### 5.3. Средства кредитных организаций

	(тыс. руб.)	
	2014	2013
ОАО «Юнистрим»	489	2650

АКБ «Русславбанк» ЗАО	1714	548
ООО КБ «Платина»	3016	90
РНКО «Платежный Центр» ООО	14071	3832
НКО ЗАО НРД	372	6034
НКО «ОРС» ОАО	4010	
НКО «Межбанковский кредитный союз» ООО	50	
Гарантийный взнос «Вестерн Юнион» ДП Восток	3366	
ЗАО АКБ «НКЦ»	1541	
<b>ИТОГО: Средства кредитных организаций</b>	<b>28629</b>	<b>107703</b>

Согласно проведенному анализу из выше приведенных кредитных организаций имеют хорошее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 года НКО ЗАО НРД, РНКО «Платежный Центр» ООО, ОАО «Юнистрим», НКО «Межбанковский кредитный союз» ООО, Гарантийный взнос «Вестерн Юнион» ДП Восток. Резервы на возможные потери по корреспондентским счетам в этих кредитных организациях не создавались. По остальным кредитным организациям создан резерв в сумме 143 тыс. рублей.

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

Банком 29.10.2013 приобретены ценные бумаги ООО «Домашние деньги».

Данные активы подвержены колебаниям стоимости на финансовом рынке. В сентябре 2014 года Общим Собранием Участников Банка было принято решение о реализации ценных бумаг и 19,22 и 24 сентября ценные бумаги серии 4BO02-01-36412-R были проданы.

	(тыс. руб.)	
	2014	2013
Номинальная стоимость	0	6000
Справедливая стоимость	0	5935
Отрицательная/положительная разница	0	-65
Накопленный купонный доход	0	97
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>6132</b>

#### 5.5. Чистая ссудная задолженность

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

В качестве обеспечения кредита Банком используется имущественный залог и поручительство.

	(тыс. руб.)	
	2014	2013
Депозиты «овернайт», размещенные в ЦБ РФ	240 940	
Кредитование субъектов малого предпринимательства	124 410	135 46
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	59 145	68 30
<b>Ссудная задолженность до создания резерва на возможные потери</b>	<b>424 495</b>	<b>203 76</b>
Резерв на возможные потери	-43 819	-35 79

Итого чистая ссудная задолженность	380 676	167 976
------------------------------------	---------	---------

## Структура и динамика чистой ссудной задолженности

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		01.01.15	01.01.14	01.01.15	01.01.14	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Всего активов, в том числе:	598156	389 563	x	x	208593	53,5
1.1	Чистая ссудная задолженность, всего: в том числе	380 676	167 976	63,4	43,1	212 700	126,6
1.1.1	Депозиты «овернайт», размещенные в ЦБ РФ	240 940	0	40,3	0	240 940	100
1.1.2	- юридические лица и индивидуальные предприниматели	99 385	105 811	16,6	27,2	- 6 426	- 6,1
1.1.3	- физические лица	40 351	62 165	6,7	16,0	- 21 814	- 35,1

Кредитные вложения занимают одну из основных долей активов баланса, а именно 63,4% структуры (за 2013 год – 43,1%). За 2014 год доля кредитных вложений в структуре активов Банка в абсолютной величине увеличилась на 212 700 тыс. руб. Увеличение объема связано с размещением депозитов «овернайт» в ЦБ РФ.

В 2014 году кредиты выдавались заемщикам, зарегистрированным в следующих регионах: Ставропольском крае, Москве и Московской области, Брянской, Тверской, Новосибирской, Тамбовской областях, республике Дагестан, Чеченской республике:

## Структура и динамика ссудной задолженности по регионам

№ п/п	Наименование показателя	Сумма задолженности, тыс.руб.		Доля в общей сумме задолженности (2014г.)	Изменения за период	
		01.01.2015	01.01.2014		Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7
1	Ставропольский край	146 192	170 628	34,64	-24 436	-14,32
1.1.	Юридические лица	105 303	122 918	24,81	-17 615	-14,33
	- торговля	64 231	73 312	15,13	-9 081	-12,39
	-обработывающие	24 972	1 491	5,88	23 481	1574,85
	- строительство	3 000	1 661	0,71	1 339	80,61
	- недвижимость	10 600	22 000	2,50	-11 400	-51,82
	- прочие	2 500	24 454	0,59	-21 954	-89,78
1.1.1.	в т.ч. индивидуальные предприниматели	52 239	35 046	12,31	17 193	49,06

1.2.	Физические лица	40 889	47 710	9,63	-6 821	-14,30
2	Брянская область	181	59	0,04	122	206,78
2.1.	Физические лица	181	59	0,04	122	206,78
3	Московская область	6 220	5 952	1,47	268	4,50
3.1.	Юридические лица:	1 109	1 472	0,26	-363	-24,66
	- торговля	1 109	1 472	0,26	-363	-24,66
3.1.1.	в т.ч. индивидуальные предприниматели	1 109	1 472	0,26	-363	-24,66
3.2.	Физические лица	5 111	4 480	1,20	631	14,08
4	Чеченская республика	109	172	0,03	-63	-36,63
4.1.	Физические лица	109	172	0,03	-63	-36,63
5	Москва	16 711	16 678	3,94	33	0,20
5.1.	Юридические лица	5 160	1 072	1,22	4 088	381,34
	- строительство	4 500	0	1,60	4 500	0
	- торговля	0	462	0,00	-462	-100,00
	- прочие	660	610	0,15	50	8,20
5.1.1.	в т.ч. индивидуальные предприниматели	0	0	0,00	0	0
5.2.	Физические лица	11 551	15 606	2,72	-4 055	-25,98
6	Республика Дагестан	13 118	10 280	3,09	2 838	27,61
6.1.	Юридические лица	12 838	10 000	3,02	2 838	28,38
	- торговля	12 838	10 000	3,02	2 838	28,38
6.1.1.	в т.ч. индивидуальные предприниматели	12 838	10 000	3,02	2 838	28,38
6.2.	Физические лица	280	280	0,07	0	0,00
7	Тверская область	769	0	0,18	769	0
7.1.	Физические лица	769	0	0,18	769	0
8	Тамбовская область	0	0	0,00	0	0
8.1.	Физические лица	0	0	0,00	0	0
9	Новосибирская область	255	0	0,60	255	0
9.1.	Физические лица	255	0	0,60	255	0
10	Депозиты «овернайт», размещенные в ЦБ РФ	240940	0	56,76	0	0
	Всего:	424 495	203 769	100	-20 214	-9,92
	в том числе резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	43 819	35 793	10,32	8 026	22,42

Основными заемщиками ООО КБ «ГриС-Банк» являются юридические лица, выданные им кредиты составляют 67,8%. Физические лица имеют 32,2% от общей суммы выданных кредитов.

Большую долю занимают кредиты, выданные заемщикам Ставропольского края 79,6% от общей суммы кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2015г.

Информация о суммах отчислений (восстановлении) в резерв под обесценение кредитов, выданных банком, в течение 2014 года:

(тыс. руб.)

Резерв под обесценение задолженности по ссудам	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение задолженности по ссудам на 1 января 2014г.	29 651	6 142	35 793
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение в течение 2014 года	(4 626)	12 652	8 026
Резерв под обесценение задолженности по ссудам за 31 декабря 2014 года включительно	25 025	18 794	43 819

Анализ изменений резервов под обесценение кредитов в течение 2013 года

(тыс. руб.)

Резерв под обесценение задолженности по ссудам	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение задолженности по ссудам на 1 января 2013г.	9 682	14 301	23 983
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение в течение 2013 года	19 969	(8 159)	11 810
Резерв под обесценение задолженности по ссудам за 31 декабря 2013 года включительно	29 651	6 142	35 793

Виды экономической деятельности заемщиков:

(тыс.руб.)

Наименование отрасли	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия обрабатывающей промышленности	24 972	5,88	1 491	0,73
Предприятия торговли	78 178	18,41	85 246	41,83
Строительство	7 500	1,77	1 661	0,82
Недвижимость	10 600	2,50	22 000	10,80
Физические лица	59 145	13,93	68 307	33,52
Прочие	3 160	0,75	25 064	12,30



Итого кредитов	183 555	43,24	203 769	100,00
Депозиты в ЦБ РФ	240 940	56,76	0	0
Итого ссудная задолженность	424 495	100,00	203 769	100,00

## Информация об активах с просроченными сроками погашения:

(тыс. руб.)

Наименование	2014 год		2013 год	
	Просроченная задолженность		Просроченная задолженность	
	по предоставленным кредитам	по просроченным процентам	по предоставленным кредитам	По просроченным процентам
Юридические лица	6 957	388	6 028	475
Физические лица	2 853	199	852	131
Итого просроченной задолженности	9 810	587	6 880	606

Просроченная задолженность по выданным кредитам составляет 9 810 тыс. руб., или 5,3 % от общей суммы кредитного портфеля Банка.

## 5.6. Основные средства и материальные запасы

(тыс. руб.)

Категории	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее банковское оборудование	Транспортные средства	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2014г.	31017	594	1796	305	33712
Приобретение		474	751		1225
Выбытие (реализация)				(305)	(305)
Кап.вложения	36868		301		37169
Балансовая стоимость на 01.01.2015	67885	1068	2848	0	71801
Накопленная амортизация на 01.01.2014	5155	154	514	265	6088
Амортизационные отчисления за 2014 год	354	233	258	22	867
Амортизация по выбывшим ОС				(287)	(287)
Накопленная амортизация	5465	387	772	0	6668

Остаточная стоимость на 01.01.2015	62420	681	2076	0	65133
<b>Материальные запасы на 01.01.2015</b>					<b>7824</b>
Приобретено за 2014 год					6153
в т.ч. внеоборотные активы					3000
Списано на расходы в 2014 году					3057
Созданы резервы под внеоборотные запасы за 2014 год					2534
<b>Итого основные средства и материальные запасы на 01.01.2015</b>					<b>72957</b>
<b>Материальные запасы на 01.01.2014</b>					<b>5814</b>
Приобретено за 2013 год					2155
Списано на расходы в 2013 году					791
Созданы резервы под внеоборотные запасы за 2013 год					1448
<b>Основные средства и материальные запасы на 01.01.2014</b>					<b>33877</b>

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

В состав основных средств включены материальные запасы в сумме 7824 тыс.руб.

#### 5.7. Прочие активы

( тыс. руб.)		
Наименование актива	2014	2013
Предоплата за товары и услуги	3111	973
Проценты начисленные	1524	0
Проценты просроченные	44	98
Расходы будущих периодов	866	1496
Требования по прочим операциям (взаиморасчеты по системам денежных переводов)	1875	3389
Расчеты с прочими дебиторами	5216	0
Резервы на возможные потери по прочим активам	-7116	-1026
<b>Итого прочих активов</b>	<b>5520</b>	<b>4930</b>

#### 5.8. Средства кредитных организаций

В 2014 году не привлекались средства других банков.

(тыс.руб.)		
	2014	2013
Корреспондентский счет Банка КБ «Континенталь» (ООО)	0	6
<b>Итого средств других банков</b>	<b>0</b>	<b>6</b>

#### 5.9. Средства клиентов

( тыс. руб.)		
Категория клиента	2014	2013
<b>Негосударственные организации:</b>		
расчетные счета	248405	81578
<b>Индивидуальные предприниматели:</b>		

расчетные счета	4003	7770
<b>Платежные агенты:</b>		
расчетные счета	2	2
<b>Физические лица:</b>		
счета без открытия банковского счета	0	0
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>252410</b>	<b>89350</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

( тыс. руб.)

Наименование отрасли	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовое посредничество	4	0,00	21	0,02
Оптовая и розничная торговля	211130	83,64	46475	52,01
Операции с недвижимостью	626	0,25	905	1,01
Сфера услуг	4617	1,83	364	0,41
Строительство	17860	7,08	26708	29,89
Транспортные услуги	5146	2,04	2457	2,75
Производство	272	0,11	1506	1,69
Сельское хозяйство	0	0,00	2	0,00
Деятельность общественных объединений	58	0,02	79	0,09
Научно-исследовательские разработки	946	0,37	325	0,36
Издательская деятельности	0	0,00	416	0,47
Связь	7237	2,87	0	0,00
Индивидуальные предприниматели	4003	1,59	7770	8,70
Прочие	511	0,20	2322	2,60
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>252410</b>	<b>100</b>	<b>89350</b>	<b>100</b>

#### 5.10. Прочие обязательства

( тыс. руб.)

	2014	2013
Средства по незавершенным расчетам	565	1424
Расчеты с поставщиками	4685	1720
Прочие	565	554
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>5815</b>	<b>3698</b>

#### 5.11. Уставный капитал банка

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

( тыс. руб.)

Наименование показателя	Количество долей	Итого
<b>За 31 декабря 2012 года включительно</b>	<b>220693</b>	<b>220693</b>
Внесено участниками банка	10000	10000
<b>За 31 декабря 2013 года включительно</b>	<b>230693</b>	<b>230693</b>
Внесено участниками банка	0	0
<b>За 31 декабря 2014 года включительно</b>	<b>230693</b>	<b>230693</b>

По состоянию за 31 декабря 2014 года включительно все доли участников Банка объявлены,

полностью оплачены и составляют 230693 тыс. рублей.

### 5.12. Выпущенные долговые обязательства

	2014	2013
Собственные векселя банка	22050	25689
<b>Итого выпущенных долговых обязательств</b>	<b>22050</b>	<b>25689</b>

Анализ вексельного выпуска банка в 2014 г.

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

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

№ статьи из ф.806	Наименование статьи баланса	Сумма, тыс. руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		01.01.15	01.01.14	01.01.15	01.01.14	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста (сниж), %
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>II. ПАССИВЫ</b>							
14	Средства кредитных организаций	0	6	0,00	0,00	-6	0,00
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	252410	89350	42,20	22,94	163060	182,50
16	Выпущенные долговые обязательства	22050	25689	3,69	6,59	-3639	-16,50
19	Отложенное налоговое обязательство	4179	0	0,70	0	4179	100
20	Прочие обязательств	5815	3698	0,97	0,95	2117	57,25
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам	426	183	0,07	0,05	243	132,79
22	Всего обязательств	284880	118926	47,63	30,53	165954	139,54
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>							
23	Средства участников	230693	230693	38,57	59,22	0	0,00
24	Собственные доли, выкупленные у участников	0	0	0	0	0	0
26	Резервный фонд	4000	3045	0,67	0,78	955	31,36
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	-65	0,00	-0,02	-65	-100
28	Переоценка основных	21271	26201	3,56	6,73	-4930	-23,18

	средств						
29	Неиспользованная прибыль прошлых лет	9807	4420	1,64	1,13	5387	121,88
30	Неиспользованная прибыль за отчетный период	47505	6343	7,94	1,63	41162	648,94
31	Всего источников собственных средств	313276	270637	52,37	69,47	42639	15,76
	<b>Всего пассивов</b>	<b>598156</b>	<b>389563</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>208593</b>	<b>53,55</b>
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
33	Безотзывные обязательства кредитной организации	12739	10228	0	0	2511	24,55

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

Внебалансовые обязательства в части выданных кредитной организацией гарантий не имеется.

№ п/п	Наименование статьи баланса	Сумма, тыс.руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		01.01.15	01.01.14	01.01.15	01.01.14	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>I. АКТИВЫ</b>							
1	Денежные средства	60207	60275	10,06	15,47	-68	-0,11
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	50167	8670	8,39	2,23	41497	478,63
2.1	Обязательные резервы	3657	2972	0,61	0,76	685	23,05
3	Средства в кредитных организациях	28629	107703	4,79	27,65	-79074	-276,20
5	Чистая ссудная задолженность	380676	167976	63,64	43,12	212700	126,63
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	6132	0,00	1,57	-6132	100
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	72957	33877	12,20	8,70	39080	115,36
11	Прочие активы	5520	4930	0,92	1,26	590	11,97
12	<b>Всего активов</b>	<b>598156</b>	<b>389563</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>208593</b>	<b>53,55</b>

По состоянию на 01.01.2015 средства банка в ЦБ РФ увеличились на 41497 тыс. руб. или на 478,63%. Средства в кредитных организациях уменьшились на 79074 тыс. руб. или 276,20%. Основные средства и материальные запасы увеличились на 39080 тыс. руб. или на 115,36% (в связи с получением от учредителя безвозмездно здание для банка).

#### 5.14. Отложенное налоговое обязательство

Различия между налоговым и бухгалтерским учетом приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые послед-

ствия движений этих временных разниц на 01.01.2015 и 01.01.2014, представленные далее, отражаются по ставке 20% (2014 - 20%).

(тыс. руб.)

	Отнесено (восстановлено) на счет прибылей и убытков	Отнесено (восстановлено) непосредственно в составе собственного капитала	На 01 января 2015 г.
Переоценка ФА, имеющих в наличии для продажи		0	0
Переоценка ОС	244	(4931)	(4687)
Кредиты и дебиторская задолженность	508		508
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	752	(4931)	(4179)

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

### 6.1. Процентные доходы и расходы

(тыс. руб.)

	2014	2013
<b>Процентные доходы</b>		
Размещенные средства в кредитных организациях	10752	2813
Кредиты	39904	42614
Вложения в ценные бумаги	827	197
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>51483</b>	<b>45624</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Выпущенным долговым обязательствам		51
<b>Итого процентных расходов</b>		<b>51</b>

### 6.2. Анализ изменений резервов под обесценение активов

Безотзывные обязательства банка – кредитные линии по состоянию на 01.01.2015г. составили 12739 тыс.руб. (01.01.2014 -10228 тыс руб.), по которым создан резерв в размере 426 тыс.руб. ( 01.01.2014г. – 163тыс.руб.)

### 6.3. Информация об операциях с иностранной валютой

Доходы от купли-продажи иностранной валюты в 2014 году составили 37972 тыс.руб. (за 2013 год – 11765 тыс.руб.), расходы от купли-продажи иностранной валюты в 2014 году составили 11940 тыс.руб. (за 2013 год – 1603 тыс.руб.). Чистый доход от купли-продажи иностранной валюты в 2014 году составили 26032 тыс.руб. (за 2013 год – 10162 тыс.руб.),

Изменение финансового результата в результате колебаний обменных курсов представлено ниже:

(тыс. руб.)

За 31 декабря 2014 г.	За 31 декабря 2013 г.
Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток

8667

735

**6.4. Комиссионные доходы и расходы**

( тыс. руб.)

Наименование показателя	2014	2013
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	7658	4004
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	18241	29573
Комиссия по выданным гарантиям	0	0
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	0	35
Комиссия по другим операциям	1091	1475
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>26990</b>	<b>35087</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведению счетов	732	459
Комиссия за услуги по денежным переводам	6635	4110
Комиссия за посреднические услуги по брокерским договорам	141	3
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	89	0
Комиссия по другим операциям	5	0
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>7602</b>	<b>4572</b>

**6.5. Прочие операционные доходы**

( тыс. руб.)

	2014	2013
Доходы от предоставления в аренду сейфов для хранения документов и ценностей	813	143
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	0	45
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	2	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	6	10
Доходы от выбытия (реализации) имущества	67	0
Прочие операционные доходы	3041	640
Доходы прошлых лет выявленные в текущем году	0	33
Доходы от безвозмездно полученного имущества	41093	0
Поступления в возмещение причтенного убытка	30	0
Доходы от оприходования излишков: денежной наличности	0	2
Другие доходы	34	80
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>45086</b>	<b>953</b>

**6.6. Операционные расходы**

( тыс. руб.)

	2014	2013
Расходы на персонал	52009	42975

Амортизация основных средств	822	640
Расходы по ремонту ОС и другого имущества	368	476
Содержание имущества (в т.ч. коммунальные услуги)	596	569
Расходы по операционной аренде (основных средств)	12256	7150
Расходы по списанию материальных запасов	2434	1977
Расходы по выбытию (реализации) имущества	0	27
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	2459	2063
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	10205	6163
Расходы по страхованию	301	116
Прочие	5	34
Расходы прошлых лет выявленные в текущем году	62	
Другие расходы	12	
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>81529</b>	<b>62190</b>

**6.7. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

( тыс. руб.)

	2014 г.	2013 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	3708	1320
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	(752)	0
Налоги и сборы, отнесенные на расходы	2501	2039
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>5457</b>	<b>3359</b>
<b>Текущая ставка налога на прибыль</b>	<b>20%</b>	<b>20%</b>

Банк ежеквартально составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период в валюте РФ на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета.

**6.8. Финансовые результаты банка**

За 2014 год банком получены доходы в сумме 333796 тыс. руб. По сравнению с 2013 годом доходы банка увеличились на 157533 тыс. руб. (в 2013 году – 176263 тыс. руб.).

Рост доходов складывается из следующих статей.

Проценты, предоставленные за кредиты, увеличились на 4551 тыс. руб.

Доходы от банковских операций, уменьшились на 7011 тыс. руб.

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

Доходы от операций с иностранной валютой увеличились на 72073 тыс. руб. за счет операций с иностранной валют.

Суммы комиссионных вознаграждений увеличилась на 854 тыс. руб. От изменения от резервов на возможные потери произошло увеличение доходов на 43434 тыс. руб. в связи нормативными указаниями регулятора.

Прочие доходы увеличились на 43499 тыс. руб. за счет оказанной безвозмездной помощи учредителя в сумме 41093 тыс. руб.

В 2014 году банком израсходовано 286291 тыс. руб. (в 2013 году - 169920 тыс.руб.)



Существенные изменения в расходах произошли по следующим статьям:

Увеличение расходов по созданию резервов на 43417 тыс. руб. в связи с применением новых подходов к оценке кредитного риска, в том числе со стороны надзорного органа.

Рост расходов на содержание аппарата управления на 9034 тыс. руб. обусловлен увеличением штата аппарата сотрудников, сети подразделений и ростом фонда оплаты труда.

Увеличение расходов по операциям с иностранной валютой на 48274 тыс.руб. связан с увеличением операций с иностранной валютой и компенсирован ростом доходов от валютных операций.

По итогам деятельности ООО КБ «ГРiС-Банк» за 2014 год получено прибыли 47505 тыс. руб.

По сравнению с 2013 годом прибыль банка увеличилась на 41162 тыс. руб.

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

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

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

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

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Основной капитал, в том числе:	244500	238158
- уставный капитал	230693	230693
- резервный фонд	4000	3045
- нераспределенная прибыль прошлых лет	9807	4420
Источники дополнительного капитала, в том числе:	68475	31298
- прибыль текущего года, в том числе	42274	5097
доходы будущих периодов	565	315
расходы будущих периодов	-866	-1496
прибыль отчетного года	47505	6343
отложенный налог на прибыль	-4930	0
- переоценка	26201	26136
<b>Итого</b>	<b>312975</b>	<b>269456</b>
<b>Активы, взвешанные по уровню риска:</b>		
- для определения достаточности базового капитала	354189	385928
- для определения достаточности основного капитала	354189	385928
<b>Достаточность капитала (%)</b>		
- достаточность базового капитала	69,0	61,7
- достаточность основного капитала	69,0	61,7

При определении знаменателя показателя достаточности базового капитала, основного капитала использованы данные о величине кредитного, рыночного и операционного риска, необходимых для расчета данных нормативов приведены в таблице:

Наименование показателя	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Кредитный риск по активам отраженных на балансовых счетах	149730	148053
Активы с повышенным коэффициентом риска	62423	115601
Кредиты на потребительские цели с коэффициентом 110%	1630	627
Операционный риск	9066	5606
Рыночный риск	27081	51572

По состоянию на 01 января 2015 г. сумма капитала, управляемого Банком, составила 312975 тыс.руб., коэффициент достаточности собственных средств (капитала) составил 82,3%.

По состоянию на 01 января 2014г. сумма капитала, управляемого Банком, составляла 269456 тыс.руб., коэффициент достаточности капитала Банка составил 64,4%, что соответствует минимальному уровню.

В течение 2014 года, номинальная стоимость зарегистрированных долей не увеличивалась.

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

В течение 2014 года и 2013 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню достаточности капитала Банка. Дивиденды и другие выплаты участникам не производились.

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

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

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

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

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

(тыс.руб.)						
№ п/п	Наименование статей	На 01.01.2015	На 01.01.2014	Изменение за 2014 год	Корректировки	Приток (отток) денежных средств за 2014 год
1	<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>					<b>24949</b>
-	Проценты полученные	51483	X	51483	810	<b>52293</b>
-	Комиссии полученные	26990	X	26990	0	<b>26990</b>
-	Комиссии упла-	-7602	X	-7602	82	<b>-7520</b>

	ченные					
-	Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	-136	X	-136	65	-71
-	Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	26032	X	26032	0	26032
-	Прочие операционные доходы	45086	X	45086	-37174	7912
-	Операционные расходы	-81529	X	-81529	4642	-76887
-	Расход / возмещение по налогам	-5457	X	-5457	1657	-3800
-	Обязательные резервы в ЦБ РФ	3657	2972	-685	0	-685
-	Ссудная задолженность	380676	167976	-212700	-5424	-218124
-	Прочие активы	34149	4930	-29210	-6895	-36114
-	Средства других банков	0	6	-6	0	-6
-	Средства клиентов	252410	89350	163060	0	163060
-	Выпущенные долговые обязательства	22050	25689	-3639	0	-3639
-	Прочие обязательства	9994	3698	6296	-7052	-756
<b>2</b>	<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>					
-	Приобретение ценных бумаг, относящиеся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	6132	6132	-6123	0
-	Приобретение основных средств, НМА, материальных	72957	33877	-39080	34702	-4378

	запасов					
-	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	X	X	X	67	67
3	<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>					X
-	Взносы акционеров	230693	230693	0	0	0
4	<b>Влияние изменений официальных курсов иностранных валют на денежные средства и эквиваленты</b>					8667
	<b>Прирост денежных средств и их эквивалентов</b>					-66959
5	<b>Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2014</b>					173676
	<b>Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2015</b>					106717

**Денежные средства и их эквиваленты**

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

	2014	2013
Денежные средства в кассе	60207	60275
Остатки денежных средств по счетам в ЦБ РФ	46510	5698
Корреспондентские счета в других банках	0	107703
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>106717</b>	<b>173676</b>

В статью "Денежные средства и их эквиваленты" не включены обязательные резервы в сумме 3657 тыс. руб. (за 31.12.2013: 2972 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе и корреспондентские счета в других банках в сумме 28629 тыс. руб. так как по ряду кредитных организаций созданы резервы на возможные потери, что не дает возможность считать их высоко ликвидными активами.

Основные корректировки потоков от операционной, инвестиционной деятельности:

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

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

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

**9. ОПИСАНИЕ РИСКОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

Управление рисками Банка осуществляется на основании документа «Положение об

управлении банковскими рисками», утвержденного Общим Собранием Участников Банка и регламентирующего комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен ООО КБ «ГРИС-Банк» в результате воздействия рисков банковской деятельности.

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

Управление рисками осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, утвержденными 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 прибыльностью направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков. Стратегия управления рисками Банка заключается в следующем:

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

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

В отношении серьезных и крупных рисков Банк применяет следующую стратегию:

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

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

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

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

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

Краткая характеристика оцениваемых Банком рисков представлена ниже. Область привлечения и размещения денежных средств Банка ограничивается преимущественно

Российской Федерацией, вследствие этого географический анализ в финансовой отчетности Банка исходя из принципа несущественности не представлен.

#### **По кредитному риску:**

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

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

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

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

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

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

Оценка кредитного риска осуществляется на постоянной основе на двух уровнях:

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

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

#### **Географическое распределение кредитного риска**

Все активы и обязательства Банка по состоянию на 01 января 2015 года принадлежат контрагентам, зарегистрированным на территории Российской Федерации. Операции с контрагентами, фактически относящимися к операциям с оффшорными компаниями, отсутствовали в отчетном периоде.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01 января 2015 г.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Ставропольский край	Брянская область	Москва	Московская область	Республика Дагестан	Новосибирская область	Тверская область	Чеченская республика	Всего
Ссудная задолженность без депозитов в ЦБ РФ	146 192	181	16 711	6 220	13 118	255	769	109	183 555
- в том числе просроченная свыше 30 дн.	9 701	0	0	0	109	0	0	0	9 810
Расчетный и фактически сформированный размер на возможные потери по ссудам	39 626	2	1 214	1 551	656	0	769	1	43 819
Чистая ссудная задолженность без депозитов в ЦБ РФ	106 566	179	15 497	4 669	12 462	255	0	108	139 736

Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме составляет 5,3%.  
При формировании резерва Банком учитывается обеспечение.

#### Рыночный риск

Управление рыночным риском, в том числе рисками, входящими в понятие рыночного риска (фондовым, валютным, процентным рисками), в Банке предусматривает выявление, оценку, мониторинг, контроль и минимизацию рыночного риска, в соответствии с «Положением об организации управления рыночным риском в ООО КБ «ГриС-Банк», утвержденного Общим Собранием участников Банка.

Уровень рыночного риска 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 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 Службой управления рисками.

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

### Процентный риск

Банк не имеет финансовых инструментов подверженных колебаниям рыночных процентных ставок.

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

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

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

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска по состоянию на 01 января 2015 года. Активы, по которым начисляются проценты, в основном, являются долгосрочными. Пассивы – бесплатные.

	(тыс. руб.)				
	До востребо- вания и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	Более 1 года	Итого
<b>Финансовые активы на 01.01.2015</b>					
Ссудная задолженность	248181	3085	6002	167227	424 495
Процентная ставка (средняя)	15,6%	0,24%	16,8%	16,3%	
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>248 181</b>	<b>3 085</b>	<b>6 002</b>	<b>167 227</b>	<b>424 495</b>
<b>Финансовые пассивы на 01.01.2015</b>					
Средства клиентов – юридических лиц	248405	0	0	0	248405
Процентная ставка	0	0	0	0	0
<b>Итого финансовые пассивы</b>	<b>248405</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>248405</b>

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

#### Операционный риск

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

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

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

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

Уровень операционного риска является в Банке удовлетворительным, так как рассчитанное



значение нормативов  $H1_{op}$  (нормативы достаточности собственных средств с учетом необходимой суммы для покрытия операционного риска:  $H1.1_{op}$ ,  $H1.2_{op}$ ,  $H1.0_{op}$ ), превышает минимально допустимое значение норматива  $H1$ , установленное Банком России.

Размер операционного риска, учитываемый при расчете нормативов достаточности капитала банка ( $H1$ ) в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска», составляет 9 066 тыс. руб. Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом покрытия операционного риска ( $H1_{op}$ ) по состоянию на 01.01.2015 г:  $H1.1$  – 69,0%,  $H1.2$  – 69,0%,  $H1.0$  – 82,3%.

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

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

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

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

Управление правовым и репутационными риском состоит из следующих этапов:

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

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

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

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения Банком законодательства РФ, в частности:
  - по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (несоблюдение принципа ЗСК), в том числе, при осуществлении дистанционного банковского обслуживания;
  - по оспариванию действий Банка (сотрудников Банка) налоговыми органами при выявлении сомнительных сделок в действиях Банка (сотрудников Банка), совершаемых в интересах Банка или отдельных клиентов Банка (признаки сомнительных/необычных сделок приведены во внутреннем документе «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»);
  - по предоставлению клиентами Банка недостоверной информации, в том числе, данных финансовой отчетности;
  - по приёму на учет поддельных бланков ценных бумаг, денежных знаков;
  - по рекламе;
  - по соблюдению коммерческой тайны;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством РФ, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;

- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия;
- наличие фактов нарушений условий договоров (невыполнение обязательств) как со стороны Банка, так со стороны клиентов Банка.

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

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

**А. Правовой риск:**

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

**Б. Риск потери деловой репутации:**

- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях.

Во 2 квартале 2014 года зафиксирован случай финансовых потерь, в связи с хищением денежных средств, в результате хакерской атаки в информационную систему Банка.

## **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.

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

Полномочия Совета директоров Банка:

- коллегиальное принятие решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, не отнесенных Уставом Банка к компетенции Общего собрания участников;

- правильное и достаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления стратегическим риском;
- определение показателей, используемых для оценки уровня стратегического риска, и установление их пограничного значения (лимитов);
- обеспечение разработки комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием стратегического риска, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

Полномочия Правления Банка:

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

Полномочия Председателя Правления Банка:

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

Полномочия руководителя Службы внутреннего контроля:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля,

разработанной в Банке.

Полномочия руководителя службы управления рисками:

- мониторинг признаков возникновения стратегического риска и их влияния на уровень соответствующего риска в деятельности Банка и уровень финансового состояния Банка;
- проведение анализа соответствия содержания внутренних документов с учетом изменений внутренних и внешних условий деятельности Банка;
- оценка уровня стратегического риска;
- доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка;
- разработка мер по минимизации стратегического риска;
- регулярное составление и представление отчетов органам управления Банка об уровне и состоянии управления стратегическим риском.

Полномочия начальников структурных подразделений Банка:

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

В течение 2014 года статьи финансовых потерь, связанные с концентрацией стратегического риска, у Банка отсутствуют.

## Риск потери ликвидности

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

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

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

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

Анализ состояния ликвидности Банка по состоянию на 1 число каждого месяца подготавливает руководитель службы управления рисками и сообщает о состоянии ликвидности

банка Председателю Правления, Совету Директоров. В случае существенных ухудшений текущего состояния ликвидности Банка информация об этом незамедлительно предоставляется Председателю Совета Директоров.

Документом, отражающим платёжную позицию Банка, является План текущей платёжной позиции Банка, ежедневно подготавливаемый Начальником Операционного отдела.

Анализ состояния мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности на каждую отчетную дату производится в соответствии с инструкцией ЦБ РФ №139-И от 30.12.2012 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 Совет Директоров Банка.

В течение 2014 года Банк выполнял установленные Банком России нормативы ликвидности. Средние значения обязательных нормативов согласно Инструкции №139-И приведены в таблице:

Норматив	01.01.2015 год, %	01.01.2014 год, %
Н2	131,8	147,0
Н3	133,0	155,0
Н4	36,3	47,7

Анализ изменений значений нормативов за отчетный период выявляет их разноплановую динамику. Факт снижения значений нормативов в данном случае не является негативным. Банком соблюдены предельные размеры нормативов, превышающих в несколько раз установленные значения Банком России.

## 10. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

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

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

## 11. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками,

управленческим персоналом, организациями, в составе органа управления которых состоит крупный участник Банка.

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

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

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

Связанная сторона	Характер отношений	Вид операции	Объем операции	Условия и сроки осуществления (завершения) расчетов по операциям		Отражение в отчетности (да/нет)
				Сумма кредита (тыс.руб.)	Сумма резерва (тыс.руб.)	
Романова Мина Романовна	Учредитель, член совета директоров, физ.лицо, которое имеет право распоряжаться >чем 20% общего кол-ва голосов					нет
Гаврилов Марк Романович	Член совета директоров					нет
Симонян Санвел Сергеевич	Главный бухгалтер, член правления банка	кредит	0,01 %	20	1	нет
Романов Давид Романович	Участник, член совета директоров	кредит	0,67 %	2083	21	да
Чересленко Юрий Александрович	Председатель Правления	кредит	0,13 %	413	12	да
Митько Андрей Сергеевич	Зам.председателя правления	кредит	0,21 %	652	20	да
Общество с ограниченной ответственностью "Романов"		кредит	7,02 %	21972	659	да
Закрытое акционерное общество "Ситон"						нет
Общество с ограниченной ответственностью "Мадейра"						нет
Общество с ограниченной ответственностью "Компания" ДОМ-сервис"		кредит	3,4 %	10600	0	да
Общество с ограниченной ответственностью Компания "СЛАВЯНОВСКАЯ"						нет
Общество с ограниченной ответственностью "ГРИС-Строй"						нет
Общество с ограниченной ответственностью "ПЛОДИМПЕКС"						нет
Общество с ограниченной ответственностью частное охранное предприятие "ГРИС"						нет
Гаврилова Милана						нет

*Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГРiС-Банк»*

Юрьевна						
Общество с ограниченной ответственностью "Золотой Дракон"						нет
Общество с ограниченной ответственностью "АЙТ "ГРiС"						нет
Общество с ограниченной ответственностью "ГРiС-АЛКО"						нет

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

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

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

## 12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Состав Правления банка в отчетном году не изменился.

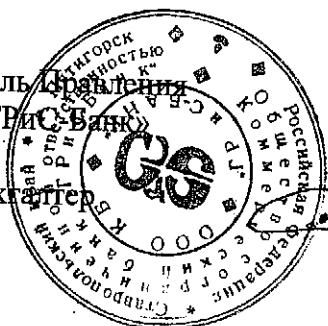
N п/п	Виды вознаграждений	На конец текущего отчетного периода	На конец предыдущего отчетного периода
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	5 852	5 839
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	5 852	5 839
2	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:		
2.1	вознаграждения по окончании 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.:	101	72
3.1	численность основного управленческого персонала	8	6

## 13. ПУБЛИКАЦИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Председатель Правления  
ООО КБ «ГРИС-Банк»

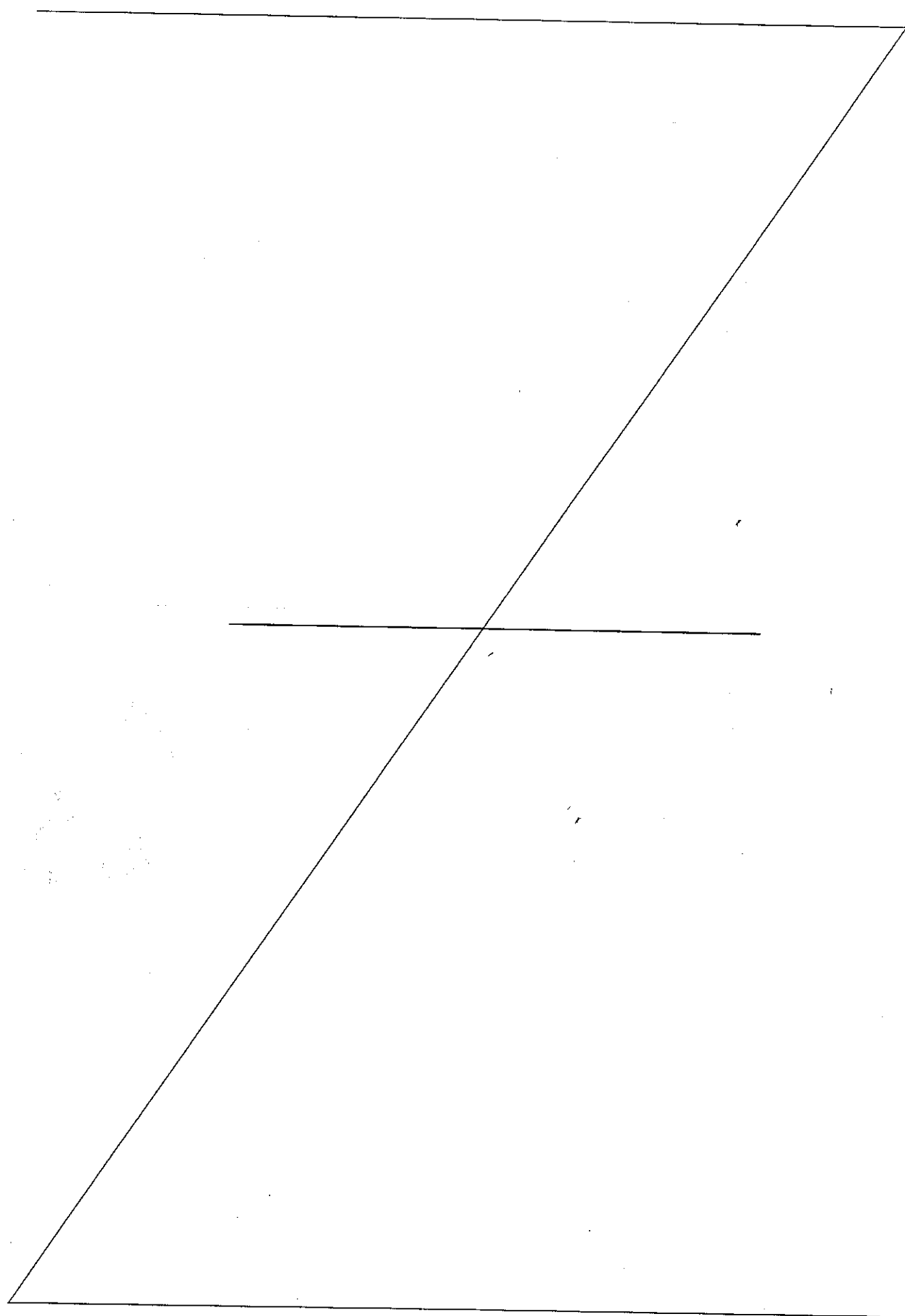
Главный бухгалтер



Ю.А. Чересленко

С.С. Симонян





Пронумеровано и  
прошнуровано

54 *Помбелд*

*Вильям*

Листов

