



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

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ,
СОСТАВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ
С РОССИЙСКИМИ ПРАВИЛАМИ СОСТАВЛЕНИЯ
БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГРИС-БАНК»,
ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
ВКЛЮЧИТЕЛЬНО**



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

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

АДРЕСАТ

Участникам общества с ограниченной ответственностью
коммерческий банк «ГРиС-Банк»

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

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

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЕ

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

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



- Бухгалтерского баланса на 1 января 2011 года (код формы 0409806);
- Отчета о прибылях и убытках за 2010 год (код формы 0409807);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2011 года (код формы 0409808);
- Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2011 года (код формы 0409813);
- Отчета о движении денежных средств за 2010 год (код формы 0409814);
- Пояснительной записки к годовому отчету за 2010 год.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, выполнении ею обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля на основе проведенного нами аудита.

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

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

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

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

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



МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГриС-Банк» по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Директор ЗАО «Межрегиональная
аудиторская фирма «Доверие»

Л.А. Глазырина

Дата аудиторского заключения

«14» марта 2011 года

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации				Банковская отчетность
	по ОКТО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/подписной номер	БИК	
07	10253452	1022500001084	1028	040708335	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2011г.

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

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую те отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	3262	6071
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	36425	33110
2.1	Обязательные резервы	91	147
3	Средства в кредитных организациях	430	774
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистые кредиты заемщикам	123700	14873
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	32154	21815
9	Прочие активы	1377	720
10	Всего активов	187384	127483
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	22695	15348
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	48135	501
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим измеренным потерям и, связанным с резидентами офшорных зон	0	0
18	Всего обязательств	71838	15849
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	80592	86992
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Заемный доход	0	0
22	Резервный фонд	530	148
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	20482	20482
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	172
26	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	3832	3809
27	Всего источников собственных средств	115546	111814
IV. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Выпущенные обязательства кредитной организацией	238	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (8793) 34-58-84

10.03.2011



Чересленко Ю.А.

Симомян С.С.

Симомян С.С.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
0100000	10253452	1022600001984	1928	040708775

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2010 г.

Наименование кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "ГриС-Банк" (ООО КБ "ГриС-Банк")

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

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
3	4		
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	16254	16514
1.1	От размещения средств в кредитные организации	102	31
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	16152	16483
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От векселей и ценных бумаг	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	0	55
2.1	По размещенным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По размещенным средствам клиентов (некредитных организаций)	0	55
2.3	По выданным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	16254	16459
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-1538	-539
4.1	Изменения резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-15	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	14716	9917
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющими в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	519	440
10	Чистые доходы от пересчетов иностранной валюты	-81	5
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	254	377
13	Комиссионные расходы	700	722
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющим в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменения резерва по прочим потерям	-44	0
17	Прочие операционные доходы	10	8
18	Чистые доходы (расходы)	16360	13529
19	Операционные расходы	11303	7881
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	5057	5648
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1761	1129
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3296	4519
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Начисленные выплаты (убыток) за отчетный период	3296	4519

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (8793) 38-58-66

10.03.2011



Чересленко Ю. А.

Симоная С. С.

Симоная С. С.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
07	10253452	7707003874	7707003874	040708775

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

по состоянию на 01.01.2011г.

Наименование кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "ГриС-Банк" (ООО КБ "ГриС-Банк")

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

Код формы 0409808

Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего,	11100	4057	115059
1.1	Уставный капитал кредитной организации,	86892	3700	90592
	в том числе:			
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	86892	3700	90592
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	149	381	530
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	3469	-24	3445
1.5.1	прошлых лет	172	-172	0
1.5.2	отчетного года	3297	148	3445
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11.0	X	11.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	150.9	X	102.1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего,	598	1530	2128
	в том числе:			
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	598	1530	2128
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	0	50	50
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	0	0	0
4.4	под операциями с деривативами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 4717, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 0;
1.2. изменения качества ссуд 4717;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 3187, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 3127;
2.3. изменения качества ссуд 60;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (8793) 38-57-11

10.03.2011



[Подпись]
Нарисовано Ю.А.

Симонян С.С.

Митько А.С.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
07	10253452	1022600001964	1928	040708775

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 01.01.2011г.

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

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

Код формы 0409813

Годовая

Процент

№ п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	> 11	102,1		150,9	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	> 15	175,4		194,2	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	> 50	353		261,7	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	< 120	52		41,1	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	< 25	Максимальное	15,6	Максимальное	19,8
			Минимальное	0,2	Минимальное	0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	< 800	52,7		44,5	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и					
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	< 3	0,2		0,0	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для					
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком					
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам					
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет					
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных					
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия					
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы					

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (8793) 38-57-11

10.03.2011



Черепенко Ю.А.

Симомян С.С.

Митько А.С.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2010 год

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

Код формы 0409814
Годовая
тыс. руб

Номер стр.	Наименование статьи	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	6894	5840
1.1.1	Проценты полученные	16294	16514
1.1.2	Проценты уплаченные	0	-58
1.1.3	Комиссии полученные	2684	3277
1.1.4	Комиссии уплаченные	-708	-722
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	510	444
1.1.8	Прочие операционные доходы	10	8
1.1.9	Операционные расходы	-8888	-8861
1.1.10	Расход (помещение) по налогу на прибыль	-1877	-727
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	4489	-3888
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	58	-119
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-58253	-41703
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-615	87
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов (корпоративных организаций)	7347	2131
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выставленным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	47826	-302
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	11353	-34051
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1024	-1107
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1024	-1107
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	42000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	42000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-81	5
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	10248	9647
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	29808	19861
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	40066	29808

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (8793) 38-58-66

10.03.2011

Чересленко Ю.А.

Симонян С.С.

Симонян С.С.



**Пояснительная записка
к годовому отчету ООО КБ «ГРиС-Банк»
за 2010 год**

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

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

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

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

За 2010 год чистые доходы банка составили 16996 тыс. руб. против 12929 тыс. руб. за предыдущий год, рост доходов составил 31,5% (4067 тыс. руб. в абсолютном выражении).

Произведенные банком операционные расходы за 2010 год составили 11303 тыс. руб. против 7891 тыс. руб. за предыдущий год, рост расходов составил 43,2% (3412 тыс. руб. в абсолютном выражении).

Финансовым результатом работы банка за 2010 год стала прибыль, которая составила 3932 тыс. руб., что на 23 тыс. руб. превышает аналогичный показатель 2009 года (3909 тыс. руб.).

В 2010 году, как и в предыдущем, основными источниками доходов явились полученные проценты от кредитования юридических и физических лиц, а также комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и осуществление денежных переводов физических лиц, в т.ч. по системам «ЮНИСТРИМ» и «КОНТАКТ».

Размер полученных процентных доходов от проведения кредитных операций в общей величине доходов за 2009 год составил 16254 тыс. руб. против 10514 тыс. руб. в 2009 году. Величина процентных доходов по сравнению с предыдущим годом возросла в 1,5 раза (5740 тыс. руб.), основной причиной которого явилось наращивание кредитного портфеля во II полугодии 2010 года, ставшее возможным благодаря осуществлению участниками банка действий по подготовке-внесения дополнительных взносов в уставный капитал банка в сумме 49000 тыс. руб.

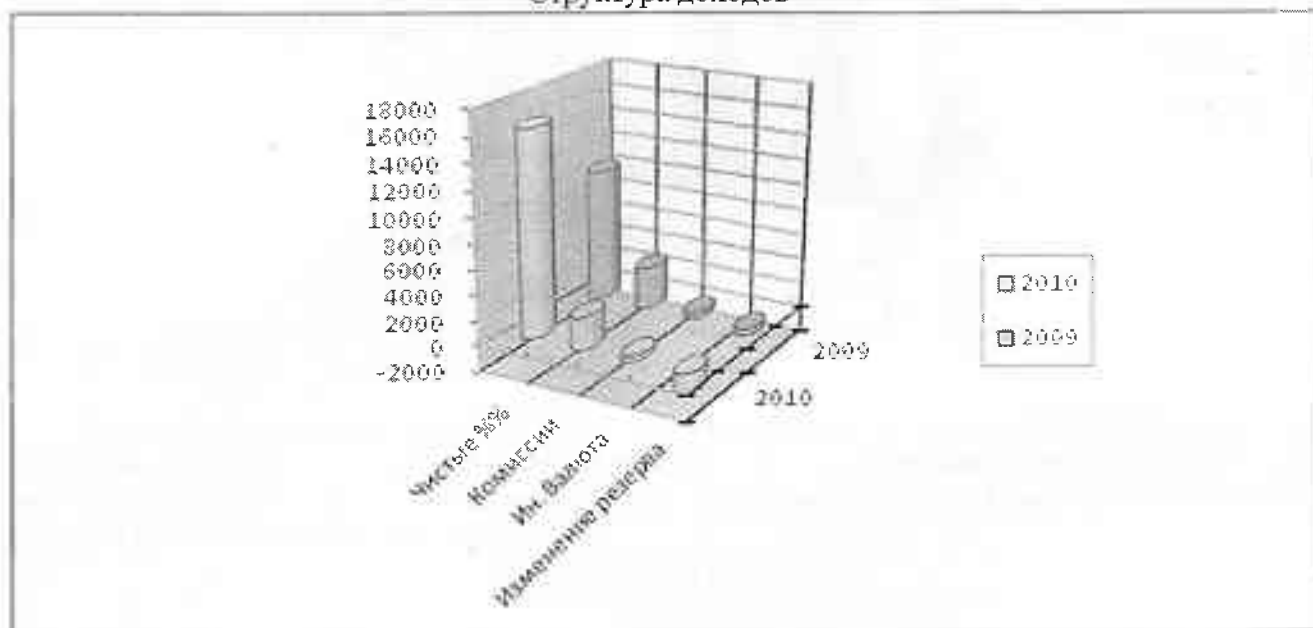
На долю полученных комиссионных доходов в общей величине доходов приходится 2584 тыс. руб. против 3277 тыс. руб. в 2009 году. Таким образом, объем полученной комиссии по сравнению с предыдущим годом сократился на 21,1% (693 тыс. руб.), основной причиной этого послужил отказ от взимания комиссий за ведение ссудных счетов и сокращение доходов

от проведения кассовых операций по выдаче наличных денежных средств с расчетных счетов клиентов банка.

В 2010 году размер чистых доходов от валютных операций (с учетом переоценки) составил 438 тыс. руб., против 449 тыс. руб. в 2009 году. При сопоставимости абсолютной величины полученных чистых доходов от операций с иностранной валютой имеет место получение убытка от переоценки иностранной валюты в размере 81 тыс. руб., тогда как в 2009 году по данной статье была получена прибыль в размере 5 тыс. руб.

Банк продолжает деятельность по развитию операций по переводам физических лиц по системам «Юнистрим» и «Контакт», в т.ч. в иностранной валюте. Так, в 2010 году было совершено 2836 переводов на общую сумму 56 млн. руб., в то время как в 2009 году число переводов составило 2450 на общую сумму 48 млн. руб.

Структура доходов



В общей структуре операционных расходов наибольший удельный вес занимают расходы на оплату труда персонала (с учетом налогов и отчислений) – 71,0% (8030 тыс. руб.), в то время как в 2009 году эта статья расходов составляла 62,0% (4890 тыс. руб.). В связи с увеличением штатной численности и уровня оплаты труда сотрудников, расходы на оплату труда к уровню предыдущего года выросли в 1,6 раза (3140 тыс. руб.), в связи с чем средняя заработная плата по банку в 2010 году составила 26,6 тыс. руб. против 14,8 тыс. руб. в 2009 году.

Величина эксплуатационных расходов в 2010 году превышает уровень предыдущего года на 19,1% или на 588 тыс. руб. (3664 тыс. руб. против 3076 тыс. руб. в 2009 году). Рост величины эксплуатационных расходов в основном обусловлен приобретением программно-технических средств и оборудования, оснащением рабочих мест сотрудников, возросшими платежами за техническую поддержку и сопровождение программного комплекса АБС «Банк XXI век», а также приобретение прав на эксплуатацию ряда других программных продуктов (модуль учета труда и заработной платы фирмы «1С», программный комплекс «Финансовый аналитик», система Contact NG, ПО «Электронные платежи», библиотека внутрибанковских документов и пр.).

Вследствие отсутствия ресурсов, привлеченных в 2010 г. на платной основе, процентных расходов не имелось, тогда как за прошлый период они составили 58,2 тыс. руб. (0,6% от величины процентных доходов). В составе привлеченных средств отсутствуют срочные депозиты физических и юридических лиц. Банком не применяется практика начисления процентов по остаткам на расчетных счетах клиентов.

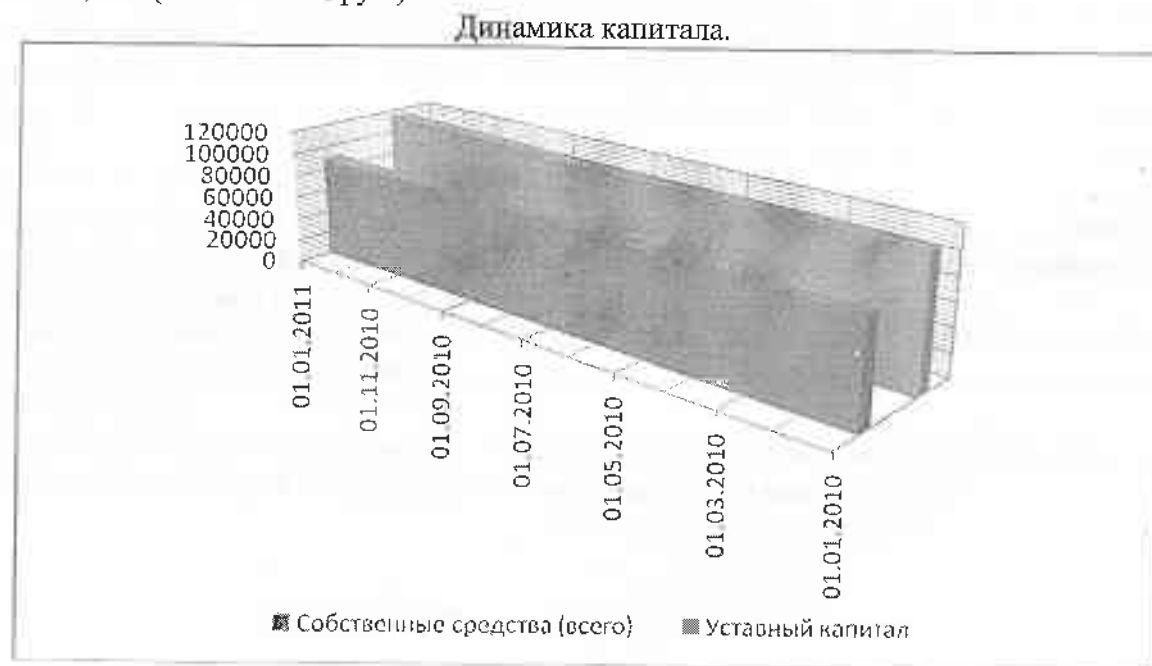
Основную часть в структуре произведенных Банком налоговых платежей составляет налог на прибыль – 56,8% (1000 тыс. руб.), при этом по сравнению с предыдущим годом величина уплаченного налога на прибыль практически не изменилась (на 6 тыс. руб.). Еще

43,2% в структуре произведенных Банком налоговых платежей составляют налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ (761 тыс. руб.).

Начисления на фонд оплаты труда учтены в составе расходов на оплату труда.



В отчетном периоде капитал Банка демонстрировал положительную динамику. По состоянию на 01.01.2011 г. размер собственных средств (капитала) Банка составил 115059 тыс. руб. против 111002 тыс. руб. на начало года. Величина капитала Банка за отчетный год возросла на 3,7 % (на 4057 тыс. руб.)



Удельный вес уставного капитала в собственных средствах банка в 2010 году находился в пределах от 78,3% до 82,4% и на конец года составил 78,8% (90592 тыс. руб. в абсолютном выражении).

Фактором, влиявшим на рост уставного капитала банка в 2010 году, являлось распределение прибыли за 2009 год. В текущем году часть нераспределенной прибыли предыдущих лет в сумме 3342 тыс. руб. также будет направлена участниками банка на увеличение уставного капитала.

Фактором, уменьшающим сумму источников основного капитала, является наличие расходов будущих периодов в сумме 487 тыс.руб. (счет 61403), основная часть которых связана с приобретением и внедрением в 2007 году у ООО СКБ «Граф» автоматизированной

банковской системы «Банк XXI Век». При этом за отчетный год сумма расходов будущих периодов сократилась на 125 тыс. руб. или на 20,4%.

Источником дополнительного капитала Банка является прирост стоимости имущества за счет переоценки, который в течение года не изменялся и составлял 20492 тыс. руб.

В структуре пассивов баланса банка на 01.01.2011 г. собственные средства составляют 61,7% (87,6% на начало года), привлеченные – 38,3% (12,4% на начало года). В абсолютном выражении на 01.01.2011 г. сумма привлеченных средств от клиентов составила 22703 тыс. руб. против 15348 тыс. руб. на начало года. Объем привлеченных средств за год возрос на 7355 тыс. руб. или на 47,9%, в том числе благодаря привлечению на расчетно-кассовое обслуживание в 2010 году 14 клиентов-юридических лиц и 12 индивидуальных предпринимателей. По состоянию на 01.01.2011 г. в структуре привлеченных средств юридических лиц отсутствуют срочные депозиты, все средства привлечены на условиях «до востребования», что обуславливает существенный диапазон колебаний совокупных остатков на счетах клиентов.

Также пассивы баланса банка включают в себя прочие обязательства, основная часть которых (49000 тыс. руб.) является средствами участников банка, подготовленными для регистрации увеличения уставного капитала. Их доля в пассиве баланса на отчетную дату составляет 26,1 %

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

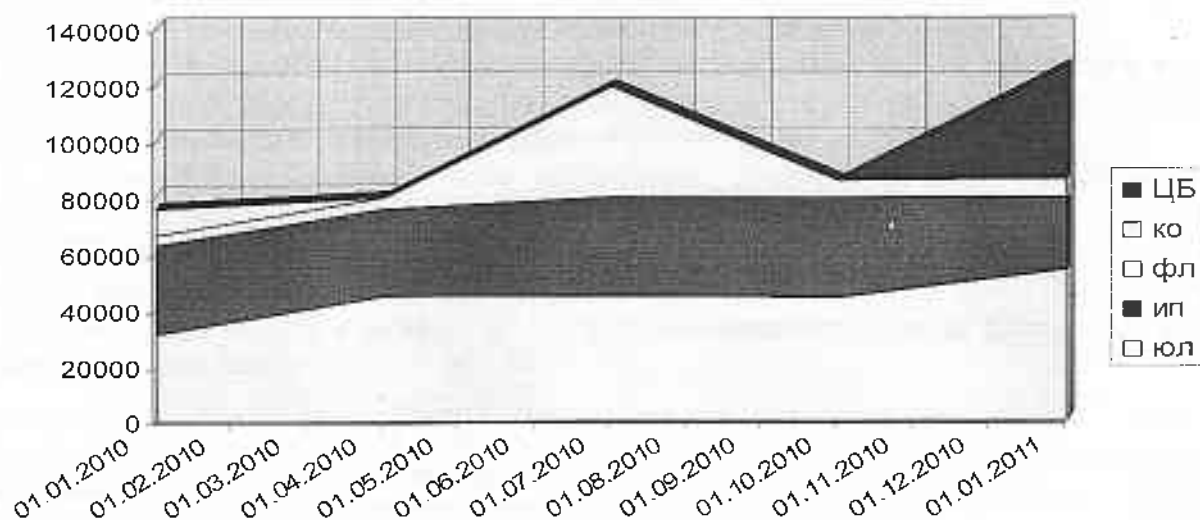
В 2010 году банком было размещено средств в депозиты Банка России на сумму 40000 тыс. руб.

За 2010 год оборот по выдаче потребительских ссуд и ссуд хозяйствующим субъектам составил 66120 тыс. руб., что меньше уровня 2009 года (92380 тыс. руб.) на 36260 тыс. руб. В отчетном году банк осуществлял деятельность на межбанковском кредитном рынке – за год был выдан один кредит на сумму 5000 тыс. руб. Остаток ссудной задолженности на 01.01.2011 г. составил 85832 тыс. руб., а с учетом депозита Банке России – 125832 тыс. руб. Прирост за год составил 50264 тыс. руб. или 66,5%. Чистая ссудная задолженность (за вычетом сформированных резервов на возможные потери) на 01.01.2011 г. составила 123703 тыс. руб.

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

- ссудная задолженность юридических лиц 42,5% (8 кредитов на сумму 53492 тыс. руб.);
- ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей 20,4% (9 кредитов на сумму 25667 тыс. руб.);
- ссудная задолженность физических лиц 5,3% (25 кредитов на сумму 6673 тыс. руб.);
- депозит в Банке России 13,2% (1 депозит на сумму 40000 тыс. руб.).

Динамика кредитного портфеля



Основными приоритетами кредитной политики в 2010 году являлись действия, направленные на оптимизацию кредитного портфеля по структуре вложений, видам, срокам кредитования, по принимаемому обеспечению. Характер осуществляемых кредитных вложений отражает ориентацию банка на кредитование субъектов среднего и малого бизнеса. В структуре кредитных вложений банка по отраслевому признаку наибольший удельный вес по состоянию на 01.01.2011 г. занимают кредитные вложения в оптово-розничную торговлю.

В отчетном периоде минимальный объем чистой ссудной задолженности отмечен на 01.02.2010 г. (61590 тыс. руб.), максимальный – на 01.01.2011 г. (125832 тыс. руб.). На конец года удельный вес чистой ссудной задолженности составляет 66,0% в структуре активов банка, что на 7,2 процентных пункта выше уровня начала года.

На долю крупных кредитов, превышающих 5% капитала банка, приходится 60659 тыс. руб. или 48,2% ссудной задолженности, в то время как на начало года этот показатель составлял 65,5%.

Средневзвешенная доходность кредитных вложений на 01.01.2011 г. составила 19,5%. За отчетный год указанный показатель увеличился на 2,4 процентных пункта в результате роста удельного веса корпоративных кредитов, при одновременном снижении доли кредитов физическим лицам.

Доходность кредитного портфеля в разрезе субъектов кредитования на 01.01.2011 г. выглядит следующим образом:

- ссудная задолженность юридических лиц 20,6%;
- ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей 17,4%;
- ссудная задолженность физических лиц 18,4%;

Общее количество действующих кредитных договоров на 01.01.2011 г. составляет 42 единиц (на 01.01.2010 г. – 42 договора), в том числе:

- 3 кредита – краткосрочные (до одного года) на общую сумму 8164 тыс. руб.;
- 31 кредит – среднесрочные (от года до трех лет) на общую сумму 50612 тыс. руб.;
- 11 кредитов – долгосрочные (свыше трех лет) на общую сумму 27055 тыс. руб.

Также по состоянию на 01.01.2011 г. имеется 3 расторгнутых кредитных договора, общий размер просроченной ссудной задолженности составляет 1976 тыс. руб., требований по уплате процентов и комиссий на сумму 151 тыс. руб., в том числе отраженных на внебалансовом учете на сумму 121 тыс. руб.

Средневзвешенный срок размещения кредитных ресурсов в целом по кредитному портфелю увеличился за отчетный год на 235 дней и по состоянию на 01.01.2010 г. составляет 1210 дней, в т.ч.:

- по ссудам юридическим лицам 896 дней;
- по ссудам индивидуальным предпринимателям 1506 дней;
- по ссудам физическим лицам 2596 дней.

Доля ссуд инсайдерам на 01.01.2011 г. составила в кредитном портфеле 0,2% (200 тыс. руб.) В абсолютном выражении за отчетный год задолженность инсайдеров увеличилась на 160 тыс. руб., а её удельный вес в кредитных вложениях увеличилась в 4 раза.

По состоянию на 01.01.2011 г. обеспечение по выданным ссудам превышает сумму кредита и процентов за весь срок кредитного договора, за исключением ссуд, по которым в соответствии с Положением о кредитной работе этого не требуется.

В разрезе видов предоставленное обеспечение можно сгруппировать следующим образом:

- 107729 тыс. руб. - имущество, принятое в обеспечение;
- 44251 тыс. руб. – предоставленные поручительства.

Судная задолженность в размере 425895 руб. не обеспечена – ссуды физическим лицам объемом до 100 тыс. руб.

Категория качества	01.01.2011 г.			01.01.2010 г.		
	Кол-во ссуд	Остаток задолженности	Размер резерва	Кол-во ссуд	Остаток задолженности	Размер резерва
I (Стандартные)	41	72856	-	40	57568	-
II (Нестандартные)	1	11000	150	1	15000	60
III (Сомнительные)	0	0	-	-	-	-
IV (Проблемные)	0	0	0	1	3000	536
V (Безнадежные)	3	1976	1976	-	-	-
ИТОГО	45	85832	2126	42	75568	596

Размер созданного резерва на возможные потери по ссудам, служащего адекватным индикатором величины кредитного риска, за год возрос на 1530 тыс. руб., а отношение созданного резерва к общей сумме кредитного портфеля возрос за год с 0,8% до 2,5%.

Динамика качества кредитного портфеля свидетельствует о росте объема нестандартных и безнадежных ссуд. Однако количество нестандартных ссуд за год не изменилось, а количество безнадежных ссуд увеличилось до 3, при этом по ссудам ИП Хутовой Л.С., ИП Скороспеловой В.П. и Тхакохову А.А. по факту расторжения кредитных договоров было создано 100% резерва. Просроченная задолженность по данным заемщикам передана для взыскания коллекторскому агентству ООО «Агентство по возврату долгов», которое проводит работу, направленную на истребование просроченных платежей по уплате основного долга, процентов за пользование кредитом и комиссии.

Ссуда ООО «Ореол-Ставрополь» признана нестандартной по причине частично не целевого использования полученных средств, общий размер созданного резерва на возможные потери составил 1,37% от размера кредита или 150 тыс. руб. (включая 100% резерва по части кредита, использованного не по целевому назначению и 1% резерва по остальной части кредита).

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

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

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

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

Анализ нормативов

В течение 2010 года ежедневно осуществлялся контроль за соблюдением значения обязательных нормативов, установленных инструкцией Банка России от 16.01.2004 г. № 110-и. Информация о величине обязательных нормативов раскрывалась и предоставлялась Банку России в установленном порядке.

Значение норматива достаточности капитал (Н1), определяющего соотношение собственных средств (капитала) Банка и активов, взвешенных с учетом риска, на 01.01.2011 г. составило 102,1%. В отчетном году значение норматива изменялось с 98,4% до 126,0% при минимально допустимом значении в 11,0%.

Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2), регулирует риск потери ликвидности в течение одного операционного дня. На 01.01.2011 г. значение норматива составило 175,4%. При минимальном значении норматива 15% в течение года он варьировался от 109,2% до 297,6%.

Норматив текущей ликвидности Банка (Н3), регулирующий риск потери ликвидности в течение ближайших 30 календарных дней, на 01.01.2011 г. составил 353,0%. При минимальном значении норматива 50%, в течение года имел значения от 109,6% до 377,9%.

Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4), регулирующий риск потери ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы, на 01.01.2011 г. составил 52,0%. При максимальном значении 120%, он изменялся в течение года в диапазоне от 44,6% до 55,2%.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), регулирующий концентрацию кредитного риска Банка в отношении одного заемщика или группу связанных заемщиков, на 01.01.2011 г. составил 15,6%. При максимальном значении 25% в течение года варьировался в диапазоне от 16,0% до 23,8%.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), регулирующий риски при выдаче крупных (свыше 5% от капитала банка) кредитов, на 01.01.2011 г. составил 52,7%. При максимальном значении 800%, в течение года он принимал значения от 35,2% до 56,5%.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1), регулирующий риски при выдаче кредитов инсайдерам, имеющим влияние на принятие решений о выдаче кредитов, на 01.01.2011 г. составил 0,2%. При максимально допустимом значении в размере 3% от величины капитала, в течение года этот норматив изменялся в диапазоне от 0,0% до 0,3%.

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

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

В отчетном году банком не допускалось нарушений предельных значений обязательных нормативов, более того, фактические значения нормативов в большинстве случаев в несколько раз превышали установленные Банком России значения.

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

К рискам, присущим деятельности ООО КБ "ГРиС-Банк", относятся: кредитный, стратегический, операционный, валютный, правовой, репутационный и риск потери ликвидности. "Положением по управлению банковскими рисками" определены основные подходы к оценке, мониторингу уровня и управлению размером рисков. Дополнительно по каждому из принимаемых видов рисков разработаны соответствующие положения, которыми определены подразделения, ответственные за оценку и мониторинг соответствующих рисков, порядок принятия решений по применению конкретных процедур управления рисками, методы доведения до органов управления банка информации об уровне и динамике рисков, предельные объемы принимаемых рисков. Предусмотрено выполнение указанных действий на постоянной основе с периодической оценкой эффективности и результативности процедур управления рисками. В течение 2010 года установленные предельные размеры рисков не превышались, что свидетельствует о достаточной степени эффективности системы управления рисками банка.

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

Концентрация кредитного риска по кредитному портфелю проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельным заемщикам или группам взаимосвязанных заемщиков. Так, крупные кредиты (свыше 10% капитала банка) в течение года были выданы только одному заемщику (с учетом величины капитала на дату выдачи кредита) - ООО «Ореол-Ставрополь» - 11000 тыс. руб. (11,9% капитала).

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

Для минимизации возможного финансового ущерба в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиками своих обязательств по кредитным договорам, банком применяется принцип полной обеспеченности выдаваемых ссуд. Так, стоимость принятого обеспечения на 01.01.2011 г. составила 151980 тыс. руб., в том числе залог 107729 тыс. руб., поручительство 44251 тыс. руб. Таким образом, стоимость обеспечения в 1,8 раза превышает объем портфеля классических ссуд.

В разрезе субъектов кредитования обеспеченность кредитов составляет:

- ссудная задолженность юридических лиц 231%;
- ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей 266%;
- ссудная задолженность физических лиц 344%;

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

Оценка кредитного риска осуществлялась как на предварительной стадии процесса кредитования (при изучении потенциального заемщика и рассмотрении кредитной заявки),

так и в период сопровождения кредитного договора на постоянной основе, но не реже 1 раза в квартал.

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

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

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

В результате мониторинга было установлено, что в течение года совокупный размер открытых валютных позиций находился в диапазоне от 0,04% до 2,59%. Таким образом, в связи с тем, что в течение года величина открытых валютных позиций по каждой из валют не превышала установленного лимита в 10 процентов от величины капитала Банка, а совокупная величина открытых валютных позиций также не превысила установленного лимита в 20 процентов от величины капитала Банка, размер валютного риска Банка на протяжении 2009 года был признан минимальным.

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

- оценка величины чистого оттока обязательств банка;
- коэффициентный анализ ликвидности банка;
- оценка изменений характеристик платежеспособности банка;
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

Превышений предельных коэффициентов дефицита ликвидности в отчетном году места не имели. Однако в ряде случаев имело место превышение предельных коэффициентов избытка ликвидности, в основном по сроку «до востребования и на 1 день» и «от до востребования и до 30 дней». Так, на 01.01.2011 г. превышение предельного коэффициента избытка ликвидности по сроку и «от до востребования и до 30 дней» составило 52,8 процентных пункта.

Возникновение избытка ликвидности сверх установленных норм отмечено преимущественно в начале и в конце года, когда участниками банка был внесен дополнительный взнос в уставный капитал в размере 45000 тыс. руб. и осуществлены действия по подготовке увеличения уставного капитала банка на 49000 тыс. руб.

Однако банком оперативно проводилась работа по размещению избытка ликвидности в приносящие доход активы в целях наращивания доходной базы и оптимизации соотношения ликвидных и доходных активов, в результате чего в течение 2010 года величина кредитного портфеля возросла на 50264 тыс. руб. или 66,5%. Чистая ссудная задолженность (за вычетом сформированных резервов на возможные потери) с учетом депозита в Банке России на 01.01.2011 г. составила 123703 тыс. руб.

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

Анализ правового, стратегического и репутационного рисков в отчетном году не выявил факторов, влияющих на негативное воздействие указанных рисков на ООО КБ "ГРиС-Банк". Прямые и косвенные убытки, а также иной ущерб вследствие влияния указанных рисков на деятельность банка, в течение 2010 года места не имели.

В соответствии с Положением об управлении операционным риском, Банком ведется база данных операционных рисков, в которой фиксируется вид и объем потерь, место и дата событий, их частота и причина возникновения. Пороговое значение величины операционных убытков для целей ведения базы данных операционного риска установлено Банком в размере 0,1 тыс. руб. В течение 2010 годы не выявлено случаев возникновения убытков от действий факторов операционного риска. В целях управления и контроля за факторами операционного риска, Председателю Правления не реже двух раз в год представляется отчет по вопросам управления операционным риском.

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

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

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

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

Произведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов по состоянию на 01.12.2010 г. Излишков и недостат не выявлено.

Активы и пассивы.

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

Межбанковские кредиты.

В процессе своей деятельности Банк размещает средства на различные периоды времени в другие кредитные организации. В 2010 году данные операции учитывались в сумме основного долга.

Кредиты клиентам.

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

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

Начисления процентов.

В течение года проценты на доходы относились методом начисления.

Основные средства.

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

Ремонт и содержание основных средств относятся на расходы.

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

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

Средства банков и клиентов.

Средства банков и клиентов отражались в 2010 году по первоначальной стоимости.

Признание доходов и расходов.

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

Налогообложение.

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

6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Осуществлен анализ дебиторской и кредиторской задолженности. Кредиторская задолженность составила 152 тыс. руб. Дебиторская задолженность составила 337 тыс. руб.

Дебиторская задолженность:

- 141 тыс. руб. – Переплата налога на прибыль;
- 2 тыс. руб. – Авансовые платежи за услуги сотовой связи;
- 100 тыс. руб. – Предоплата за обязательный Аудит финансовой отчетности по РФ и МСФО;
- 15 тыс. руб. – Предоплата за настройку севера IP телефония;
- 79 тыс. руб. – Предоплата на приобретение депозитной стойки для филиала г.Москва.

Кредиторская задолженность:

- 2 тыс. руб. – Оплата за загрязнение окружающей среды;
- 2 тыс. руб. – Расчеты за услуги связи ПАКС;
- 30 тыс. руб. – Расчеты с ЧОП ГРиС за охрану банка;
- 5 тыс. руб. – Расчеты с РКЦ за расчетные услуги;
- 3 тыс. руб. – Расчеты с Пост ЛТД за Интернет услуги;
- 1 тыс. руб. – Расчеты с «Ростелеком» за услуги связи;
- 7 тыс. руб. – Расчеты с «ЮТК» за услуги связи;
- 1 тыс. руб. – Расчеты с филиалом «ЦЛАТИ по ЮФО» за услугу по выполнению расчета по загрязнению окружающей среды;
- 1 тыс. руб. – Расчеты с ООО «Романов» за услуги связи;
- 1 тыс. руб. – Расчеты с ООО «Романов» за воду и стоки;
- 14 тыс. руб. – Расчеты с ООО «Национальное бюро кредитных историй» за абон. плату и услуги по получению кредитных историй за 2010г.;
- 65 тыс. руб. Расчеты за монтаж охранно-пожарной сигнализации в филиале г.Москва;
- 4 тыс. руб. – Расчеты за интернет услуги в декабре 2010г.;
- 17 тыс. руб. – Создан резерв по предоплате на приобретение ОС, ООО «ТД Сейфы»

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

7. Существенное изменение стоимости основных средств.

За отчетный период произошло увеличение стоимости основных средств, за счет приобретения основных средств на сумму 565,0 тыс. руб. и уменьшение за счет списания на сумму 80,0 тыс. руб., в т.ч:

- Сортировщик денег Shinwoo SB-1100; 2шт. по 89,0 тыс. руб. – 178,0 тыс. рублей;
- Системный блок DEPO Storm 3250P1 (для сервера)- 130,0 тыс. рублей;
- Север Intel Alief 2800 – 60,0 тыс. рублей;
- Охранно-Пожарная Сигнализация в филиале г. Москва – 111,0 тыс. рублей;
- Телефонная станция Panasonic 824 RU КХ-ТЕМ – 23,0 тыс. рублей;
- Дооборудована помещение сейфовой комнаты Охранно-Пожарной Сигнализацией в здании КБ «ГРиС-Банк» – 29,0 тыс. рублей;
- Установлена дверь в сейфовую комнату ДС-III-2060х900 класс III – 34 тыс. руб.

Списано пришедший в негодность сервер Xeon 2,8 Гц SE7520AF2 – 80 тыс. руб.

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

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

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

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

8. События после отчетной даты.

К корректирующим событиям после отчетной даты отнесены:

а) изменения в уменьшении суммы резервов на возможные потери по резервам на остатки по корсчетам в других банках и восстановлению резервов по приобретенным ОС, сформированные по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученную при составлении годового отчета;

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

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

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

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в ближайшие 12 месяцев.

9. Существенная информация.

По состоянию на 01.01.2011 г. банк не является участником системы страхования вкладов физических лиц.

Банку не присвоен рейтинг международного или российского рейтингового агентства.

Сведения о составе учредителей, структуре органов управления банка представлены в таблице:

№ п/п	Наименование	Описание
1	Список участников банка	Участники - физические лица (резиденты РФ): Романова Мина Романовна Гаврилов Марк Романович Романов Давид Романович
2	Список членов Совета директоров банка	Председатель – Романова Мина Романовна Член Совета - Гаврилов Марк Романович Член Совета - Романов Давид Романович
3	Список членов Правления банка	Председатель – Чересленко Юрий Александрович Член Правления – Симонян Санвел Сергеевич Член Правления – Лубенец Марина Петровна

Стратегической целью Банка на 2011 год является сохранить статус банковской кредитной организации путем увеличения к 01.01.2012 г. собственных средств (капитала) банка до уровня, превышающего минимально допустимый уровень собственных средств (капитала) банка (в соответствии с абз. 6 ст. 11.2 Федерального закона № 395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности»), сохранить и упрочить позиции стабильного, устойчивого, конкурентоспособного Банка, выйдя на качественно новый уровень обслуживания клиентов при условии соблюдения значений обязательных нормативов банков, установленных требованиями Банка России, в том числе, норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка. Также банк планирует в 2011 году развитие сети продаж банковских продуктов через открытие операционного офиса в г. Пятигорске и филиала в г. Москва.

Экономическая среда осуществления банком деятельности в рамках имеющейся лицензии характеризуется следующими параметрами:

1. 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.

2. Заметной тенденцией в развитии банковского сектора стала региональная экспансия банков. В общий тренд расширения сети продаж логично укладывается развитие розничного бизнеса, в первую очередь, в сегментах потребительского кредитования и расчетно-кассовых услуг для физических лиц. Так, по состоянию на 01.01.2011 г. на территории Ставропольского края действует 9 расчетно-кассовых центров, в том числе ГРКЦ, 6 местных банков, 1 НКО, 57 филиалов банков (в том числе кредитных организаций края - 6, кредитных организаций других регионов - 51, из них филиалов Сбербанка – 21), и 687 дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла (внутренние структурные подразделения или ВСП). При этом в г. Пятигорске действует 3 местных банка, 53 филиала и ВСП банков. Общее число точек продаж по КМВ составляет 172.

3. По состоянию на 01.01.2011 г. банк находится на 5-м месте (по активам) среди региональных банков края и на 962 месте – среди всех банков страны (по версии интернет-сайта www.bankir.ru).

4. Анализ конкурентной среды позволяет сделать следующие выводы:

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

4.2. Основными конкурентными преимуществами перечисленных банков являются известный бренд, современные программно-технические комплексы, широкая

корреспондентская сеть, величина собственных средств, членство в системе страхования вкладов населения;

4.3. В течение 2011 г. периода наиболее привлекательным направлением бизнеса в части доходности будет являться кредитование предприятий малого и среднего бизнеса с принятием в обеспечение жилой и коммерческой недвижимости. В 2010 г. началось оживление не только реального сектора экономики, но и вторичного рынка недвижимости, что в свою очередь повысило ликвидность залога недвижимости в общем и привлекательность соответствующих кредитных продуктов для банка в частности.

4.4. Масштабы осуществляемых операций и перечень предоставляемых Банком услуг позволят сохранить находящихся на обслуживании клиентов Банка – юридических лиц и привлечь к сотрудничеству потенциальных клиентов. Динамика привлечения клиентов – юридических лиц в 2010 году на расчетно-кассовое обслуживание и кредитование показала способность Банка к наращиванию своей клиентской базы.

Банк в 2011 году продолжит осуществлять работу по привлечению клиентов - физических лиц к операциям по осуществлению переводов без открытия банковских счетов. Указанная услуга характеризуется минимальными рисками и приемлемой доходностью. Это планируется достигнуть путем присоединения банка к системе переводов «Золотая корона» и «Киберплат».

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 конце 2010 г. банком осуществлена адресная сертификация дополнительной сейфовой комнаты III – класса, что позволит уже в 1 квартале 2011 г. предложить клиентам банка новую услугу – хранение ценностей в сейфовых депозитных ячейках.

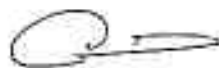
С учетом влияния указанных факторов на деятельность Банка его основной стратегической целью в 2011 году становится увеличение собственных средств (капитала) Банка, источниками которого должны стать дополнительные взносы его участников и прибыль Банка, величина которой будет зависеть от объема реализованных услуг и качества и величины кредитного портфеля.

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



Ю. А. Чересленко

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



С. С. Симонян



По мнению аудиторской организации Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие», бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГРиС-Банк» по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

- наименование аудиторской организации

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

- фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации или уполномоченного руководителем лица

Глазырина Любовь Антоновна

- является / не является членом аккредитованного аудиторского объединения

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Основной Регистрационный Номер Записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201003380

Номер свидетельства о государственной регистрации

Серия 01 №000632818

Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации

04.10.2002

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку):

- фамилия, имя, отчество лица, проводившего аудит

Устратова Елена Валентиновна

- должность лица, проводившего аудит

заместитель директора

- номер квалификационного аттестата лица, проводившего аудит

№ К 001629

- дата выдачи квалификационного аттестата лица, проводившего аудит

06.11.2002

- дата окончания действия квалификационного аттестата лица, проводившего аудит

не ограничен

- член саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Основной Регистрационный Номер Записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций **29601049915**

- название документа, подтверждающего полномочия лица проводившего аудит **Доверенность №27 от 22.12.2010 года**

МП



Подпись

ЗАО «МФ «Доверие»

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью

Гвардиан № 76 листов

