

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ
ИНФОРМАЦИЯ**

**к отчетности
за I квартал 2016 года**

ООО КБ «ГРiС-Банк»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГРиС-Банк», сокращенное наименование ООО КБ «ГРиС-Банк» (далее по тексту – **Банк**) является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. С 13.01.2015 Банк изменил адрес своего местонахождения и с указанной даты осуществляет свою деятельность по адресу: РФ, Ставропольский край, г. Пятигорск, пр. Калинина, д. 5-в.

Отчетность за 1 квартал 2016 года составляется в валюте Российской Федерации и включает показатели деятельности всех подразделений банка. В отчетности за 1 квартал 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 2005 г. 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 общие банковские услуги, предоставляет депозиты кредитным организациям, 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 01.04.2016 Банк имеет следующие обособленные структурные подразделения:

- Ставропольский край:

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

Руководство ООО КБ «ГРиС-Банк» по состоянию на 01.04.2016

Совет директоров Банка:

Статус в составе Совета директоров	Ф.И.О.	Доля в уставном капитале кредитной
------------------------------------	--------	------------------------------------

		организации на 01.04.2015
Председатель Совета Директоров	Романов Давид Романович	1,54 %
Член Совета Директоров	Романова Мина Ромаповна	98,46 %
Член Совета Директоров	Гаврилов Марк Ромапович	-
Всего		100 %

Правление Банка:

Статус в составе Правления	Ф.И.О.	Доли в уставном капитале кредитной организации на 01.04.2015
ИОПредседатель Правления	Бирюкова Елена Николаевна	0 %
Член Правления	Еремеева Оксана Леонидовна	0 %
Член Правления	Симонян Саввел Сергеевич	0 %

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 «ГРiС-Банк» имеет лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, в соответствии с которой осуществляет и будет продолжать 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. Перспективы развития банка.

Основной целью Банка на 2016 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 2016 года должен составлять не менее 300 миллионов рублей и для наращивания объемов операций по размещению средств в приносящие доход активы.

Банк не применяет и не планирует в 2016 г. применять заимствования на международном и внутреннем финансовых рынках, динамика эффективной ставки привлечения таких заимствований не повлияет на темп роста кредитного портфеля Банка в планируемом году. На фоне кризисных явлений в стране Банк планирует заниматься вопросами поддержания ликвидности, большое внимание будет уделяться вопросам наращивания капитала Банка за счет как дополнительных инвестиций собственников, так и повышения эффективности деятельности банка.

Кризисное состояние российской экономики обусловит применение консервативных подходов при кредитовании клиентов Банка и оценке кредитного риска, при этом Банк учитывает возможность снижения в кредитном портфеле доли проблемных активов. Следует отметить, что за 1 квартал 2016 года проблемные активы снизились и их доля в кредитном портфеле составляет 8.9%. В целях минимизации последствий влияния внешних факторов на деятельность Банка, минимизации репутационных рисков, поддержания необходимой ликвидности и повышения инвестиционной привлекательности Банка особое значение будет придаваться дальнейшему формированию доверия контрагентов, клиентов, кредиторов к осуществляемой Банком стратегии развития, повышению открытости и прозрачности его деятельности, разъяснению широкому кругу заинтересованных лиц своих целей, задач и принимаемых мер.

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

В 2015 году многие банки пересмотрели свои модели развития. В условиях ужесточения регулирования розницы, а также усиления контроля за проведением сомнительных операций и сделок со связанными сторонами многие банки меняют свои стратегии развития, чтобы поддерживать рентабельность на фоне замедления основных сегментов кредитования. Вызовом для некрупных игроков остается повышенная подверженность панике со стороны кредиторов: доступ к краткосрочной ликвидности на рынке МБК для них ограничен, при этом, как показал опыт прошлых кризисов, потоки спасительной ликвидности попросту не доходят от регулятора до небольших кредитных организаций, оседая в достаточно крупных банках. Банк является некрупной кредитной организацией, основное направление кредитования это выдача займов малому и среднему бизнесу и физическим лицам. Привлечением средств на межбанке и в депозиты банк не занимается. Выдача средств заемщикам ведется в основном за счет собственных средств банка. Поэтому существенного влияния на показатели ликвидности банка кризис, разразившийся в стране в конце 2014-2015 г.г., не оказал.

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

Динамика потребительского рынка кредитования снизилась несущественно.

В регионе КМВ сфера услуг и торговли всегда являлась наиболее привлекательной для малого и среднего бизнеса, более предпочтительной для вложения денежных средств. Особенности территориального расположения банка позволяют банку не только удерживать свои позиции в развитии клиентской базы банка, но и привлекать на обслуживание дополнительно клиентов.

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

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

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

3.1. Денежные средства

	(тыс. руб.)	
	01.04.2016	01.01.2016
Наличные средства в кассах Банка	16745	4694
ИТОГО: Денежных средств	16745	4694

3.2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ

	(тыс. руб.)	
	01.04.2016	01.01.2016
Остатки денежных средств по счетам в ЦБ РФ	6034	6269
В т.ч. обязательные резервы	95	156
ИТОГО: Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	6034	6269

3.3. Средства в кредитных организациях

	01.04.2016	01.01.2016
ОАО «Юнистрим»	27	1203
Резервы по корсчету ОАО «Юнистрим»	(1)	(12)
РПКО «Платежный Центр» ООО	1224	12375
НКО ЗАО НРД	10	40
НКО «ОРС» ОАО		3
ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"	297	2324
ООО НКО "Рапида"	156	960
Резервы по корсчету ООО НКО «Рапида»	(3)	
НКО «Межбанковский кредитный союз» ООО	19	25

Гарантийный взнос «Вестерн Юнион» ДП Восток	4003	4299
ЗАО АКБ «НКЦ»	58	53
Резервы по корсчету ЗАО АКБ «НКЦ»		(1)
ИТОГО: Средства в кредитных организациях	5790	21269

Согласно проведенному анализу кредитные организации имеют хорошее финансовое положение, платежеспособность контрагентов на 1 апреля 2016 года не вызывают опасения, кроме АКБ «Русславбанк» ЗАО, по средствам на счетах которого Банком был создан резерв на возможные потери в сумме 4 тыс. руб. (1 января 2016 года – 13 тыс. руб.)

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

	01.04.2016	01.01.2015
Номинальная стоимость	0	0
Справедливая стоимость	0	0
Отрицательная/положительная разница	0	0
Накопленный купонный доход	0	0
Итого	0	0

3.5. Чистая ссудная задолженность

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

В качестве обеспечения кредита Банком используется имущественный залог и поручительство.

	01.04.2016	01.01.2016
Депозиты «овернайт», размещенные в ЦБ РФ	87 450	89 000
Кредитов предоставлено ВСЕГО:	188 303	177 246
в том числе:		
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	142 968	132 435
кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	45 335	44 811
Ссудная задолженность до создания резерва на возможные потери	275 753	266 246
Резерв на возможные потери	-39 576	-37 516
Итого чистая ссудная задолженность	236 177	228 730

Структура и динамика чистой ссудной задолженности

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		01.04.16	01.01.16	01.04.16	01.01.16	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Всего активов,	403 876	400198	x	x	3 678	0,9

	в том числе:						
1.1	Чистая ссудная задолженность, всего:	236 177	228 730	58,5	57,2	7 387	3,3
	в том числе						
1.1.1	Депозиты «овернайт»	87 450	89 000	21,7	22,2	- 1 550	-1,8
1.1.2	- юридические лица и индивидуальные предприниматели	120 930	111 458	29,9	27,9	9 472	8,5
1.1.3	- физические лица	27 797	28 272	6,9	7,1	-475	- 1,7

Кредитные вложения занимают одну из основных долей активов баланса, а именно 58,5% структуры (за 2015 год – 57,2%). За 1 квартал 2016 год доля кредитных вложений в структуре активов Банка в абсолютной величине увеличилась на 3678 тыс. руб. Уменьшение объема связано с уменьшением размещаемых депозитов «овернайт» в ЦБ РФ.

В 1 квартале 2016 году кредиты выдавались заемщикам, зарегистрированным в следующих регионах: Ставропольском крае, Москве:

Структура и динамика ссудной задолженности по регионам

№ п/п	Наименование показателя	Сумма задолженности, тыс.руб.		Доля в общей сумме задолженности (01.04.2016г.)	Изменения за период	
		01.04.2016	01.01.2016		Сумма, тыс.руб	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7
1	Ставропольский край	157 544	144 586	57,13	12 958	8,96
1.1.	Юридические лица	122 188	109 349	44,31	12 839	11,74
	- торговля	91 179	75 060	33,07	16 119	21,47
	-обработывающие	21 781	23 336	7,90	-1 555	-6,66
	- строительство	1 286	1 715	0,47	-429	-25,01
	- недвижимость	4 500	5 750	1,63	-1 250	-21,74
	- прочие	3 442	3 488	1,25	-6	-1,32
1.1.1.	в т.ч. индивидуальные предприниматели	64 087	55 062	23,24	9 025	16,39
1.2.	Физические лица	35 356	31 796	12,82	3 560	11,20
2	Брянская область	76	97	0,03	-21	-21,65
2.1.	Физические лица	76	97	0,03	-21	-21,65
3	Московская область	3 050	3 595	1,11	-545	-15,16
3.1.	Юридические лица:	1 060	1 060	0,38	0	0,00
	- торговля	1 060	1 060	0,38	0	0,00
3.1.1.	в т.ч. индивидуальные предприниматели	1 060	1 060	0,38	0	0,00
3.2.	Физические лица	1 990	2 535	0,72	-545	-21,50
4	Чеченская республика	31	47	0,01	-16	-34,04

4.1.	Физические лица	31	47	0,01	-16	-34,04
5	Москва	19 071	19 359	6,92	-288	-1,49
5.1.	Юридические лица	11 710	13 050	4,25	-1 340	-10,27
	-обработывающие	0	0	0	0	0
	- строительство	0	0	0	0	0
	- торговля	11 710	13 050	4,25	-1 340	-10,27
	- прочие	0	0	0	0	0
5.1.1.	в т.ч. индивидуальные предприниматели	0	6 309	0	-6309	-100
5.2.	Физические лица	7 361	9 256	2,67	-1895	-20,74
6	Республика Дагестан	8 290	8 976	3,01	-686	-7,64
6.1.	Юридические лица	8 010	8 976	2,9	-966	-10,76
	- торговля	8 010	8 976	2,9	-966	-10,76
6.1.1.	в т.ч. индивидуальные предприниматели	8010	8976	2,9	-966	-10,76
6.2.	Физические лица	280	280	0,10	0	0,00
7	Тверская область	241	306	0,09	-65	-21,24
7.1.	Физические лица	241	306	0,09	-65	-21,24
8	Тамбовская область	0	0	0	0	0
8.1.	Физические лица	0	0	0	0	0
9	Москва	0	0	0	0	0
9.1.	Депозиты «овернайт»	87450	89000	31,71	-1 550	-1,74
	Всего:	275 753	266 246	100	9 507	3,57
	в том числе резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	39 576	37 516	14,35	2 060	5,49

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

На 01.01.2016 года
(тыс. руб.)

№ п/п	Виды продуктов	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
1	Коммерческое кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	128 584	3 851	132 435
2	Жилищное и ипотечное кредитование физических лиц	9 401	5 641	15 042
3	Автокредитование физических лиц	314	0	314

4	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	26 217	3 238	29 455
5	Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	164 516	12 730	177 246
6	Резерв под обесценение кредитного портфеля (для вычета)	27 274	10 242	37 516
7	Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	137 242	2 488	139 730

На 01.04.2016 года
(тыс. руб.)

№ п/п	Виды продуктов	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
1	Коммерческое кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	141 559	1 409	142 968
2	Жилищное и ипотечное кредитование физических лиц	10 713	5 641	16 354
3	Автокредитование физических лиц	288	0	288
4	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	22 742	5 951	28 693
5	Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	175 302	13 001	188 303
6	Резерв под обесценение кредитного портфеля (для вычета)	27 425	12 151	39 576
7	Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	147 877	850	148 727

Анализ кредитов и резервов под обесценение по состоянию:

На 01.01.2016 года
(тыс. руб.)

№ п/п	Виды продуктов	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Расчетный резерв под обесценение	Резерв под обесценение с учетом обеспечения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
1	Коммерческое кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	X	X	X	X	X
1.1	Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	0	0	0	0	0
	Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	0	0	0	0	0
1.2	Индивидуально обесцененные кредиты	X	X	X	X	X
-	Непросроченные ссуды	128 584	25 430	19 568	109 016	15,21
-	Ссуды с задержкой платежа на срок до	2 442	0	0	2 442	0

Пояснительная информация к отчетности за 1 квартал 2016 года

	30 дней					
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1 060	1 060	1 060	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	349	349	349	0	100
	Итого индивидуально обесцененных кредитов	132 435	26 839	20 977	111 458	15,84
	Итого коммерческих кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	132 435	26 839	20 977	111 458	15,84
2	Жилищное и ипотечное кредитование физических лиц	x	x	x	x	X
2.1	Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	0	0	0	0	0
	Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	0	0	0	0	0
2.2	Индивидуально обесцененные кредиты	x	x	x	x	X
-	Непросроченные ссуды	9 401	3 342	3 342	6 059	35,55
-	Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5 641	5 641	5 641	0	100
	Итого индивидуально обесцененных кредитов	15 042	8 983	8 983	6 059	59,72
	Итого жилищных и ипотечных кредитов физическим лицам	15 042	8 983	8 983	6 059	59,72
3	Автокредитование физических лиц	x	x	x	x	X
3.1	Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	0	0	0	0	0
	Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	0	0	0	0	0
3.2	Индивидуально обесцененные кредиты	x	x	x	x	X
-	Непросроченные ссуды	314	66	66	248	21,02
-	Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	0	0	0	0	0
	Итого индивидуально обесцененных кредитов	314	66	66	248	21,01
	Итого авто кредитов физическим лицам	314	66	66	248	21,02
4	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	x	x	x	x	X
4.1	Кредиты, оценка обесценения которых	3 517	161	161	3 356	4,58

	производится на коллективной основе					
	Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	3 517	161	161	3 356	4,58
4.2	Индивидуально обесцененные кредиты	x	x	x	x	x
-	Непросроченные ссуды	22 700	4 137	4 137	18 563	18,22
-	Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	46	0	0	46	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	3 192	3 192	3 192	0	100
	Итого индивидуально обесцененных кредитов	25 938	7 329	7 329	18 609	28,26
	Итого потребительских и прочих кредитов физическим лицам	25 938	7 329	7 329	18 609	28,26
5	Итого кредитов физическим лицам	44 811	16 539	16 539	28 272	36,91
	ВСЕГО КРЕДИТЫ	177 246	43 378	37 516	139 730	21,17

На 01.04.2016 года
(тыс. руб.)

№ п/п	Виды продуктов	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Расчетный резерв под обесценение	Резерв под обесценение с учетом обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
1	Коммерческое кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	X	X	X	X	X
1.1	Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	0	0	0	0	0
	Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	0	0	0	0	0
1.2	Индивидуально обесцененные кредиты	X	X	X	X	X
-	Непросроченные ссуды	141 559	24 089	20 629	120 930	14,57
-	Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1 409	1 409	1 409	0	100
	Итого индивидуально обесцененных кредитов	142 968	25 498	22 038	120 930	15,41
	<u>Итого коммерческих кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</u>	<u>142 968</u>	<u>25 498</u>	<u>22 038</u>	<u>120 930</u>	<u>27,41</u>
2	Жилищное и ипотечное кредитование физических лиц	x	x	x	x	x
2.1	Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	0	0	0	0	0

	Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	0	0	0	0	0
2.2	Индивидуально обесцененные кредиты	x	x	x	x	X
-	Непросроченные ссуды	10 713	3 617	3 617	7 096	33,76
-	Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5 641	5 641	5 641	0	100
	Итого индивидуально обесцененных кредитов	16 354	9 258	9 258	7 096	56,61
	<u>Итого жилищных и ипотечных кредитов физическим лицам</u>	<u>16 354</u>	<u>9 258</u>	<u>9 258</u>	<u>7 096</u>	<u>56,61</u>
3	Автокредитование физических лиц	x	x	x	x	X
2.1	Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	0	0	0	0	0
	Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	0	0	0	0	0
2.2	Индивидуально обесцененные кредиты	x	x	x	x	X
-	Непросроченные ссуды	288	61	61	227	21,18
-	Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0
-	Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	0	0	0	0	0
	Итого индивидуально обесцененных кредитов	288	61	61	227	21,18
	<u>Итого авто кредитов физическим лицам</u>	<u>288</u>	<u>61</u>	<u>61</u>	<u>227</u>	<u>21,18</u>
4	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	x	x	x	x	X
2.1	Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	3 333	154	154	3 179	4,62
	Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	3 333	154	154	3 179	4,62
2.2	Индивидуально обесцененные кредиты	x	x	x	x	X
-	Непросроченные ссуды	19 409	2 964	2 964	16 445	15,27
-	Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1 734	884	884	850	50,98
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	744	744	744	0	100
-	Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	216	216	216	0	100
-	Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	3 257	3 257	3 257	0	100
	Итого индивидуально обесцененных кредитов	25 360	8 065	8 065	17 295	31,80
	<u>Итого потребительских и прочих кредитов физическим лицам</u>	<u>25 360</u>	<u>8 065</u>	<u>8 065</u>	<u>17 295</u>	<u>31,80</u>

5	Итого кредитов физическим лицам	45 335	17 538	17 538	27 797	38,69
	ВСЕГО КРЕДИТЫ	188 303	43 036	39 576	148 727	21,02

Основными заемщиками ООО КБ «ГРиС-Банк» являются юридические лица, выданные им кредиты составляют 75,9%. Физические лица имеют 24,1% от общей суммы выданных кредитов.

Большую долю занимают кредиты, выданные заемщикам Ставропольского края 57,13% от общей суммы кредитного портфеля по состоянию на 01.04.2016.

Просроченная задолженность по выданным кредитам составляет 4 186 тыс. руб., или 2,2 % от общей суммы кредитного портфеля Банка.

Виды экономической деятельности заемщиков:

(тыс. руб.)

Наименование отрасли	На 01.04.2016		На 01.01.2016	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия обрабатывающей промышленности	21 781	7,90	23 336	8,77
Предприятия торговли	111 959	40,60	85 096	31,96
Строительство	1 286	0,47	1 715	0,64
Недвижимость	4 500	1,63	5 750	2,16
Физические лица	45 335	16,44	44 811	16,83
Прочие	3 442	1,25	16 538	6,21
Итого кредитов	188 303	68,29	177 246	66,57
Депозиты в ЦБ РФ	87 450	31,71	89 000	33,43
Итого ссудная задолженность	275 753	100,00	266 246	100,00

Анализ качества кредитов до вычета резерва под обесценение:

На 01 января 2016 года

(тыс. руб.)

№ п/п	Виды продуктов	1 категория качества		2 категория качества		3 категория качества		4 категория качества		5 категория качества		Итого	
		всего	в т.ч. просроченная	всего	в т.ч. просроченная	всего	в т.ч. просроченная	всего	в т.ч. просроченная	всего	в т.ч. просроченная	всего	в т.ч. просроченная
1	Коммерческое кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	90 000	0	86 379	0	35 781	0	0	0	9 275	3 851	221 435	3 851
	, в том числе оцениваемые на коллективной основе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Жилищное и ипотечное кредитование физических лиц	1 417	0	1 299	0	1 065	0	5 620	0	5 641	5 641	15 042	5 641
	, в том числе оцениваемые на коллективной основе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

3	Автокредитование физических лиц	0	0	0	0	314	0	0	0	0	0	314	0
	, в том числе оцениваемые на коллективной основе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	4 449	46	8 863	0	12 176	0	559	0	3 408	3 192	29 455	3 238
	, в том числе оцениваемые на коллективной основе	0	0	3 517	0	0	0	0	0	0	0	3 517	0
5	Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	95 866	46	96 541	0	49 336	0	6 179	0	18 324	12 684	266 246	12 730

На 01 апреля 2016 года
(тыс. руб.)

№ п/п	Виды продуктов	1 категория качества		2 категория качества		3 категория качества		4 категория качества		5 категория качества		Итого	
		всего	в т.ч. просроченная	всего	в т.ч. просроченная	всего	в т.ч. просроченная	всего	в т.ч. просроченная	всего	в т.ч. просроченная	всего	в т.ч. просроченная
1	Коммерческое кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	88393	0	97111	0	38019	0	0	0	6895	1409	230418	1409
	, в том числе оцениваемые на коллективной основе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Жилищное и ипотечное кредитование физических лиц	1598	0	1077	0	2419	0	5619	0	5641	5641	16354	5641
	, в том числе оцениваемые на коллективной основе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Автокредитование физических лиц	0	0	0	0	288	0	0	0	0	0	288	0
	, в том числе оцениваемые на коллективной основе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	5701	0	6742	0	9423	0	2610	1734	4217	4217	28693	5951
	, в том числе оцениваемые на коллективной основе	0	0	3333	0	0	0	0	0	0	0	3333	0
5	Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	95692	0	104930	0	50149	0	8229	1734	16753	11267	275753	13001

Информации об активах с просроченными сроками погашения:

(тыс. руб.)

Наименование	01.04.2016		01.01.2016	
	Просроченная задолженность		Просроченная задолженность	
	по предоставленным кредитам	по просроченным процентам	по предоставленным кредитам	По просроченным процентам
Юридические лица	683	0	671	0
Физические лица	3 503	79	3 223	48
Итого просроченной задолженности	4 186	79	3 894	48

Резерв под обесценение кредитного портфеля за период с 01.01.2016 года по 01.04.2016 года

(тыс. руб.)

№ п/п	Виды продуктов	Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01.01.2016 года		Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 3 месяцев		Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01.04.2016 года	
		расчетный резерв	фактический резерв с учетом обеспечения	расчетный резерв	фактический резерв с учетом обеспечения	расчетный резерв	фактический резерв с учетом обеспечения
1	Коммерческое кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	26 839	20 977	-1341	1061	25 498	22 038
2	Жилищное и ипотечное кредитование физических лиц	8 983	8 983	275	275	9 258	9 258
3	Автокредитование физических лиц	66	66	-5	-5	61	61
4	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	7 490	7 490	729	729	8 219	8 219
5	Итого резервов под обесценение кредитного портфеля	43 378	37 516	- 342	2 060	43 036	39576

Кредиты, условия которых были пересмотрены (реструктурированные ссуды).

(тыс. руб.)

№	Виды продуктов	На 01.01.2016 года	На 01.04.2016 года
---	----------------	--------------------	--------------------

п/п		Непросро- ченные кредиты	Прочие креди- ты, усло- вия ко- торых были пе- ресе- рены	Итого кре- дитов, условия которых были пе- ресе- рены	Непросро- ченные кредиты	Прочие кре- диты, усло- вия которых были пере- смотрены	Итого креди- тов, условия которых были пере- смотрены
1	Коммерческое кредито- вание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	11 002	0	11002	6 530	1 060	7 590
2	Жилищное и ипотечное кредитование физиче- ских лиц	0	0	0	0	0	0
3	Автокредитование фи- зических лиц	0	0	0	0	0	0
4	Потребительские и про- чие ссуды физическим лицам	290	0	290	270	0	270
5	Итого кредитов, усло- вия которых были пе- ресемотрены	11 292	0	11 292	6 800	1 060	7 860

Кредиты по срокам, оставшимся до полного погашения

На 01 апреля 2016 года
(тыс. руб.)

№ п/п	Виды продуктов	Кредиты по срокам, оставшимся до полного погашения					Всего
		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 3 лет	более 3 лет	
1	Коммерческое кредитование юридических лиц и индивиду- альных предпринимателей	87799	0	3731	104056	34832	230418
2	Жилищное и ипотечное креди- тование физических лиц	0	0	0	5127	11227	16354
3	Автокредитование физических лиц	0	0	0	288	0	288
4	Потребительские и прочие ссу- ды физическим лицам	68	585	5063	13644	9333	28693
5	Итого кредитов	87867	585	8794	123115	55392	275753

3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(тыс. руб.)

Категории	Здания	Недвижимость, временная	Офисное и компьютер	Прочее банковское	Транспо- ртные	Итого
-----------	--------	----------------------------	------------------------	----------------------	-------------------	-------

		используемая в основной деятельности	ное оборудован не	оборудован не	средства	
Балансовая стоимость на 01.01.2016г.	116829	11550	1068	5066	1019	135532
Приобретение						
Кап.вложения						
Балансовая стоимость на 01.04.2016	116829	11550	1068	5066	1019	135532
Накопленная амортизация на 01.01.2016	6184	26	700	1545	167	8622
Амортизационные отчисления за 2015 год	365	38	64	247	50	764
Накопленная амортизация 01.04.2016	6549	64	764	1792	217	9386
Остаточная стоимость на 01.04.2016	110280	11486	304	3274	802	126146
Материальные запасы на 01.04.2016						308
Приобретено за I квартал 2016 год						280
Списано на расходы в I квартал 2016 год						250
Периссено на счет 62101 внеоборотные активы в I квартале 2016 год						3622
Нематериальные активы на 01.04.2016						433
Перенесено со счета 61403 в I квартале 2016 год						506
Начисленна амортизация в I квартал 2016 год						73
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 01.04.2016						126887
Материальные запасы на 01.01.2016						3900
Приобретено за 2015 год						18881
в т.ч. внеоборотные активы						15091
Списано на расходы в 2015 году						21720
в т.ч. внеоборотные активы						18091
Созданы резервы под внеоборотные запасы за 2015 год						3620
Основные средства и материальные запасы на 01.01.2016						130810

В состав основных средств включены нематериальные активы в сумме 433 тыс. руб. и материальные запасы в сумме 308 тыс. руб.

3.7. Прочие активы

(тыс. руб.)

Наименование актива	01.04.2016	01.01.2016
Предоплата за товары и услуги	8410	6482

Проценты начисленные	2020	1721
Проценты просроченные	3	1
Расходы будущих периодов	66	648
Требования по прочим операциям (взаиморасчеты по системам денежных переводов)	581	637
Расчеты с прочими дебиторами	5545	5245
Имущество банка назначение которого неопределено	7240	
Резервы на возможные потери по имуществу назначение которого неопределено	-5430	
Требования по текущему налогу на прибыль	-7678	-5645
Резервы на возможные потери по прочим активам	-6192	-6308
Итого прочих активов	4565	2781

3.8. Средства кредитных организаций

В 1 квартале 2016 года не привлекались средства других банков.

(тыс. руб.)

	01.04.2016	01.01.2016
Корреспондентский счет Банка	0	0
Итого средств других банков	0	0

3.9. Средства клиентов

(тыс. руб.)

Категория клиента	01.04.2016	01.01.2016
Негосударственные организации:		
расчетные счета	13 990	6531
Индивидуальные предприниматели:		
расчетные счета	2 134	1723
Платежные агенты:		
расчетные счета	2	7
Физические лица:		
счета без открытия банковского счета	2 280	0
Итого средств клиентов	18 406	8261

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(тыс. руб.)

Наименование отрасли	01.04.2016		01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовое посредничество	28	0,15	23	0,28
Оптовая и розничная торговля	11575	62,89	3559	43,08
Операции с недвижимостью	1003	5,45	252	3,05
Сфера услуг	61	0,33	855	10,35
Строительство	61	0,33	332	4,02
Транспортные услуги	7	0,04	10	0,12
Производство	14	0,08	585	7,08
Деятельность общественных объединений	241	1,31	219	2,65
Информационные технологии	449	2,44	272	3,29
Связь	0	0	13	0,16
Образование	183	0,99	0	0

Индивидуальные предприниматели	2134	11,59	1723	20,86
Прочие	2650	14,40	418	5,06
Итого средств клиентов	18406	100	8261	100

3.10. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

	01.04.2016	01.01.2016
Средства по незавершенным расчетам	21	21
Расчеты с поставщиками	5704	1727
Прочие	268	67
Итого прочих обязательств	5993	1815

3.11. Уставный капитал банка

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Количество долей	Итого
За 01 апреля 2014 года включительно	230693	230693
Внесено участниками банка		
За 01 апреля 2015 года включительно	230693	230693
Внесено участниками банка	0	0
За 01 апреля 2016 года включительно	230693	230693

По состоянию за 01 апреля 2016 года включительно все доли участников Банка объявлены, полностью оплачены и составляют 230693 тыс. рублей.

3.12. Выпущенные долговые обязательства

	01.04.2016	01.01.2016
Собственные векселя банка	0	0
Итого выпущенных долговых обязательств	0	0

Банк в отчетном периоде не проводил вексельного выпуска.

Вид векселя	ДИСКОНТНЫЙ
Размер дисконта, тыс. руб.	0
Срок, дн.	по предъявлении
Количество бумаг, шт.	0
Совокупный номинал выпущенных векселей	0

3.13. Структура и динамика пассивов – активов ООО КБ «ГРиС-Банк»

№ статьи из ф.806	Наименование статьи баланса	Сумма, тыс. руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		01.04.16	01.01.16	01.04.16	01.01.16	Сумма, тыс.руб.	Темп прирост

1	2	3	4	5	6	7	а (снiж), %
II. ПАССИВЫ							
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18406	8261	4,56	2,07	10145	122,81
16	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	4240	4240	1,05	1,06	0	0
20	Прочие обязательств	5993	1815	1,48	0,45	4178	230,19
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам	241	199	0,06	0,05	42	21,11
22	Всего обязательств	28880	14515	7,15	3,63	14365	98,97
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
23	Средства участников	230693	230693	57,12	57,64	0	0,00
24	Собственные доли, выкупленные у участников	0	0	0	0	0	0
26	Резервный фонд	34604	34604	8,57	8,65	0	0
28	Переоценка основных средств	20591	20591	5,10	5,15	0	0
29	Неиспользованная прибыль прошлых лет	99795	26708	24,71	6,67	73087	384,65
30	Неиспользованная прибыль(убыток) за отчетный период	(10687)	73087	2,65	18,26	-83774	-583,89
31	Всего источников собственных средств	374996	385683	92,82	96,37	-10687	-2,77
	Всего пассивов	403876	400198	100,0	100,0	3678	0,92
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
33	Безотзывные обязательства кредитной организации	6383	6799	0	0	-416	-6,12

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

Внебалансовые обязательства в части выданных кредитной организацией гарантий не имеются.

№ п/п	Наименование статьи баланса	Сумма, тыс.руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		01.04.16	01.01.16	01.04.16	01.01.16	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
I. АКТИВЫ							
1	Денежные средства	16745	4694	4,15	1,17	12051	256,73
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	6034	6269	1,49	1,57	-235	-3,75
2.1	Обязательные резервы	95	156	0,02	0,04	-61	-39,10
3	Средства в кредитных организациях	5790	21269	1,43	5,31	-15479	-72,78
5	Чистая ссудная	236177	228730	58,48	57,15	7447	3,26

	задолженность						
8	Требования по текущему налогу на прибыль	7678	5645	1,90	1,41	2033	36,01
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	126887	130810	31,42	32,69	-3923	-3,00
11	Прочие активы	4565	2781	1,13	0,70	1784	64,15
12	Всего активов	403876	400198	100,0	100,0	3678	0,92

По состоянию на 01.04.2016 денежные средства увеличились на 12051 тыс. руб. или на 256,73%, остаток средств на корреспондентском счете банка уменьшился на 235 тыс. руб. или на 3,75%. Средства в кредитных организациях уменьшились на 15479 тыс. руб. или 72,78%. Основные средства и материальные запасы уменьшились на 3923 тыс. руб. или на 3,0% (в связи со списание внеоборотных запасов со счета 61011 на балансовый счет 62101).

3.14 Отложенное налоговое обязательство

Различия между налоговым и бухгалтерским учетом приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движений этих временных разниц на 01.01.2016 и 01.04.2016, представленные далее, отражаются по ставке 20% (2015 - 20%).

(тыс. руб.)

	Отнесено (восстановлено) на счет прибылей и убытков	Отнесено (восстановлено) непосредственно в составе собственного капитала	На 01апреля 2016 г.
Переоценка ФА, имеющих в наличии для продажи		0	0
Переоценка ОС	0	(4240)	(4240)
Кредиты и дебиторская задолженность	0		0
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	0	(4240)	(4240)

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

4.1. Процентные доходы и расходы

(тыс. руб.)

	01.04.2016	01.04.2015
Процентные доходы		
Размещенные средства в кредитных организациях	2344	8815
Кредиты	7717	7028
Итого процентных доходов	10061	15843
Процентные расходы		
Выпущенным долговым обязательствам	0	0
Итого процентных расходов	0	0

4.2. Анализ изменений резервов под обесценение активов

Безотзывные обязательства банка – кредитные линии по состоянию на 01.04.2016г. составили 6383 тыс. руб. (01.04.2015 -28924 тыс. руб.), по которым создан резерв в размере 241 тыс. руб. (01.04.2015 – 990тыс. руб.)

Информация о суммах отчислений (восстановлении) в резерв под обесценение кредитов, выданных банком, в течение 1 квартала 2016 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 2016г.	20 977	16 539	37 516
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение в течение 1 квартала 2016 года	1 061	999	2 060
Резерв под обесценение задолженности по ссудам за 31 марта 2016 года включительно	22 038	17 538	39 576

Анализ изменений резервов под обесценение кредитов в течение 1 квартала 2015 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 2015г.	25 025	18 794	43 819
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение в течение 1 квартала 2015 года	6 509	- 1 364	5 145
Резерв под обесценение задолженности по ссудам за 31 марта 2015 года включительно	31 534	17 430	48 964

Величина иных балансовых активов, по которым существует риск несения потерь – по состоянию на 01.04.2016 составили сумму 13370 тыс. руб. (01.04.2015 - 15599тыс. руб.), по которым создан резерв в размере 11363 тыс. руб. (01.04.2015г. – 10393 тыс. руб.)

4.3. Информация об операциях с иностранной валютой

Доходы от купли-продажи иностранной валюты в 1 квартале 2016 года составили 1713 тыс. руб. (за 1 квартал 2014 года – 6146 тыс. руб.)

Изменение финансового результата в результате колебаний обменных курсов представлено ниже:

(тыс. руб.)

На 01 апреля 2016 г.	На 01 апреля 2015 г.
Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
(528)	116

4.4. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.04.2016	01.04.2015
Комиссионные доходы		
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	175	3256
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	281	5459
Комиссия по выданным гарантиям	0	0
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	0	0
Комиссия за переводы денежных средств	873	308
Итого комиссионных доходов	1329	9023
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	160	130
Комиссия за услуги по депозитным переводам	60	321
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	66	69
Комиссия за посреднические услуги по брокерским договорам	0	0
Итого комиссионных расходов	286	520

4.5. Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)

	01.04.2016	01.04.2015
Доходы от предоставления в аренду сейфов для хранения документов и ценностей	11	227
Доходы от сдачи в аренду недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности	220	0
Доходы от штрафов, пени, неустойки по прочим хоз. операциям	2	0
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	1	0
Доходы от списания обязательств и востребованной кредиторской задолженности	13	0
Прочие операционные доходы	0	1059
Итого прочих операционных доходов	247	1286

4.6. Операционные расходы

(тыс. руб.)

	01.04.2016	01.04.2015
Амортизация недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	38	0
Расходы на персонал	15007	14420
Амортизация основных средств	725	379
Амортизация по нематериальным активам	73	0
Расходы по ремонту ОС и другого имущества	121	37
Содержание имущества (в т.ч. коммунальные услуги)	218	164
Расходы по операционной аренде (основных средств)	915	3197

Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	1310	2504
Расходы по страхованию	44	75
Расходы на списания стоимости запасов	180	1034
Расходы на служебные командировки	6	0
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	112	699
Прочие	0	3
Итого операционные расходы	18749	22512

4.7. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(тыс. руб.)

	01.04.2016	01.04.2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	0	904
Налоги и сборы, отнесенные на расходы	419	962
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	419	1866
Текущая ставка налога на прибыль	20%	20%

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

4.8. Финансовые результаты банка

За 1 квартал 2016 год банком получен доход в сумме 27913 тыс. руб. По сравнению с 1 кварталом 2015 годом доходы банка уменьшились на 38816 тыс. руб. (в 1 квартале 2015 года – 66729 тыс. руб.).

Снижение доходов складывается из следующих статей.

Проценты, предоставленные за кредиты, уменьшились на 5460 тыс. руб.

Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов уменьшился на 7386 тыс. руб.

Доходы от операций с иностранной валютой уменьшился на 23154 тыс. руб. за счет сокращения операций с иностранной валютой, включая ее переоценку.

От изменения от резервов на возможные потери произошло уменьшение доходов на 1147 тыс. руб. в связи нормативными указаниями регулятора.

Прочие доходы увеличились на 13 тыс. руб.

В 1 квартале 2016 году банком израсходовано 38600 тыс. руб. по сравнению с 1 кварталом 2015 года расходы банка уменьшились на 25391 тыс. руб. (в 1 квартале 2015 года - 63991 тыс. руб.)

Существенные изменения в расходах произошли по следующим статьям:

Сокращение операций с иностранной валютой привело к уменьшению расходов на 17064 тыс. руб., включая ее переоценку.

Уменьшение расходов по созданию резервов на 3787 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 587 тыс. руб. обусловлен увеличением фонда оплаты труда и начислению неиспользованных отпусков сотрудниками банка за прошлые периоды.

Расходы связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и организационно управленческие расходы уменьшились на 4552 тыс. руб.

По итогам деятельности ООО КБ «ГРиС-Банк» за 1 квартал 2016 год получена убыток 10687 тыс. руб.

По сравнению с 1 кварталом 2015 годом при наличии убытка в сумме 10687 тыс. руб. убыток банка увеличилась на 12521 тыс. руб.

5. 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 нормативными документами Банка России Банк обязан поддерживать коэффициент достаточности капитала на уровне 10% от активов, взвешенных по уровню риска.

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

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.01.2016	На 01.04.2016
Основной капитал, в том числе:	292005	354347
- уставный капитал	230693	230693
- резервный фонд	34604	34604
- нераспределенная прибыль прошлых лет	26708	99795
Показатели уменьшающие базовый капитал:	0	10745
- нематериальные активы	0	260
- доходы будущих периодов	0	268
- расходы будущих периодов	0	66
- убыток отчетного года	0	10687
Источники дополнительного капитала, в том числе:	93097	20591
- прибыль текущего года, в том числе	72506	0
доходы будущих периодов	67	0
расходы будущих периодов	-648	0
прибыль отчетного года	73087	0
- переоценка за минусом отложенный налог на прибыль	20591	20591
Итого	385102	374938
Активы, взвешенные по уровню риска:		
- для определения достаточности базового капитала	449352	450336
- для определения достаточности основного капитала	449352	450336
- для определения достаточности собственных средств	474704	475688
Достаточность капитала (%)		
- достаточность базового капитала (Н 1.1)	65,0	78,69
- достаточность основного капитала (Н 1.2)	65,0	78,69
- достаточность собственных средств (капи-	81,1	78,82

тала) (Н 1.0)		
---------------	--	--

Банком соблюдены минимально допустимые числовые значения надбавок в размере 0.625, которые обеспечиваются за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала банка.

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

Наименование показателя	На 01.01.2016	На 01.04.2016
Кредитный риск по активам отраженных на балансовых счетах	240678	262311
Активы с повышенным коэффициентом риска	58743	52977
Кредиты на потребительские цели с коэффициентом 110%	0	0
Операционный риск	12832	12832
Рыночный риск	14883	0

В 1 квартала 2016 года, номинальная стоимость зарегистрированных долей не увеличивалась.

По состоянию на 01 апреля 2016 г. сумма капитала, управляемого Банком, составила 374938 тыс. руб., коэффициент достаточности собственных средств (капитала) составил 78,82%.

По состоянию на 01 января 2016г. сумма капитала, управляемого Банком, составляла 385102 тыс. руб., коэффициент достаточности капитала Банка составил 81,1%, что соответствует нормативному уровню.

Пояснение к справочной информации о движении резервов на возможные потери по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности на 1 апреля 2016г.

Создание резерва за I квартал 2016г

Наименование	Счета негосударственных организаций	индивидуальные предприниматели	Физические лица	Требования по процентам	ИТОГО
Выдачи ссуд	4 237	515	36	0	4 788
изменение качества ссуд	286	0	1 760	0	2 046
просроченные средства	348	128	751	875	2 102
иные причины	172	0	18	0	190
Итого сформировано резерва в отчетном периоде	5 043	643	2 565	875	9 126

Восстановление резерва за I квартал 2016г.

Наименование	Счета негосударственных организаций	индивидуальные предприниматели	Физические лица	Требования по процентам	ИТОГО
Погашение ссуд	3 898	162	747	799	5 606
изменение качества ссуд	0	0	0	0	0
просроченные средства	348	0	31	0	379
иные причины	438	128	248	0	814
Списание безнадежных ссуд	0	0	222	0	222
Итого восстановления резерва в отчетном периоде	4 684	290	1 248	799	7 021

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 отчетного периода Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню достаточности капитала Банка. Дивиденды и другие выплаты участникам не производились.

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

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

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

Банк рассчитывает показатель финансового рычага, который призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;

- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

По состоянию на 01 апреля 2016г. банком рассчитан показатель финансового рычага по Базелю III, который составил 93,38. (01.01.2016-77,9%; 01.10.2015-66,5%; 01.07.2015-72,0%)

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

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

№ стр. Ф813 раздел 2.	Наименование показателя	На 01.04.2016
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	403876
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	614
7	Прочие поправки	(25773)
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	378977

Расчет показателя финансового рычага:

№ стр. Ф813 раздел 2.	Наименование показателя	На 01.04.2016
1	Величина балансовых активов, всего:	379116
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки итого:	378856
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	6142
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	5528
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	614
20	Основной капитал	354347
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	379470
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	93,4

Увеличение активов банка, связано увеличением остатков на расчетных счетах клиентов.

7. 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.

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 01.04.2016	На 01.01.2016	Изменение 01.04.2016 год	Корректировки	Приток (от- ток) денеж- ных средств на 01.04. 2016
1	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности					
-	Проценты полу- ченные	10061	X	10061	-298	9763
-	Проценты упла- ченные	0	X	0	0	0
-	Комиссии полу- ченные	1329	X	1329	0	1329
-	Комиссии упла- ченные	-286	X	-286	0	-286
-	Доходы за выче- том расходов от операций с ипо- странный валю- той	1713	X	1713	0	1713
-	Прочие опера- ционные доходы	247	X	247	-89	158
-	Операционные расходы	-18749	X	-18749	1087	-17662
-	Расход / возме- щение по нало- гам	-419	X	-419	-2430	-2849
-	Обязательные резервы в ЦБ РФ	95	156	61	0	61
-	Ссудная задол- женность	236177	228730	-7447	-2282	-9729
-	Прочие активы	18033	29695	11662	3805	15467
-	Средства клиен- тов	18406	8261	10145	0	10145
-	Прочие обяза- тельства	10233	6055	4178	397	4575
2	Чистые денежные средства, использовавшие в инвестиционной деятельности					
-	Приобретение основных средств, НМА, материальных запасов	126887	130810	3923	-4203	-280
-	Выручка от реа- лизации основ- ных средств, НМА, матери- альных запасов	X	X	X	0	0
3	Чистые денежные средства, использовавшие в финансовой деятельно- сти					0
-	Взносы акцио- перов	230693	230693	0	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют на де-					-528

	нежные средства и эквиваленты	
	Прирост денежных средств и их эквивалентов	11877
5	Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2016	10807
	Денежные средства и их эквиваленты на 01.04.2016	22684

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей	На 01.04.2015	На 01.01.2015	Изменение 01.04.2015 год	Корректировки	Приток (от- ток) денеж- ных средств на 01.04. 2015
1	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности					
-	Проценты полу- ченные	15843	X	15843	-107	15736
-	Проценты упла- ченные	0	X	0	0	0
-	Комиссии полу- ченные	9023	X	9023	0	9023
-	Комиссии упла- ченные	-520	X	-520	0	-520
-	Доходы за выче- том расходов по операциям с фи- нансовыми ак- тивами, оцени- ваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имею- щимися в нали- чии для продажи	0	X	0	0	0
-	Доходы за выче- том расходов от операций с ино- странный валю- той	7159	X	7159	0	7159
-	Прочие опера- ционные доходы	1286	X	1286	235	1521
-	Операционные расходы	-22512	X	-22512	1668	-20844
-	Расход / возме- щение по нало- гам	-1866	X	-1866	-1883	-3749
-	Обязательные резервы в ЦБ РФ	2882	3657	775	0	775
-	Ссудная задол- женность	361133	380676	19543	-6912	12631
-	Прочие активы	19159	34149	14990	-2072	12918
-	Средства других банков	1	0	1	0	1
-	Средства клиен-	236457	252410	-15953	0	-15953

	тов					
-	Выпущенные долговые обяза- тельства	18100	22050	-3950	0	-3950
-	Прочие обяза- тельства	10191	9994	197	2337	2534
2	Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности					
-	Приобретение основных средств, НМА, материальных запасов	77720	72957	-4763	603	-4160
-	Выручка от реа- лизации основ- ных средств, НМА, матери- альных запасов	X	X	X	0	0
3	Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельно- сти					0
-	Взносы акцио- неров	230693	230693	0	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют на де- нежные средства и эквиваленты					116
	Прирост денежных средств и их эквивалентов					13238
5	Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2015					106717
	Денежные средства и их эквиваленты на 01.04.2015					119955

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:

	01.04.2016	01.04.2015 (тыс. руб.)
Денежные средства в кассе	16745	50731
Остатки денежных средств по счетам в ЦБ РФ	5939	69224
Корреспондентские счета в других банках	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	22684	119955

В статью "Денежные средства и их эквиваленты" не включены обязательные резервы в сумме 95 тыс. руб. (на 01.04.2015 - 2882 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе и корреспондентские счета в других банках в сумме 5790 тыс. руб. так как по ряду кредитных организаций созданы резервы на возможные потери, что не дает возможность считать их высоколиквидными активами.

Основные корректировки потоков от операционной, инвестиционной деятельности:

- остатки на счетах 47423 «Требования по прочим операциям»;
- остатки на счетах 47427 «Требования по получению процентов»;
- остатки на счетах 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам»;
- амортизационные отчисления по основным средствам за отчетный год;

- движение по счетам 60301, 60302 «Расчеты по налогам»;
- нивелирование потоков, не приводящее к измслению 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.

8. ОПИСАНИЕ РИСКОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

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

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

Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Стратегия управления рисками Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибылью 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 по величине 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, цепообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

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

По кредитному риску:

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

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

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

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

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

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

Оценка кредитного риска осуществляется на постоянной основе на двух уровнях:

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

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

Географическое распределение кредитного риска

Все активы и обязательства Банка по состоянию на 01 апреля 2016 года принадлежат контрагентам, зарегистрированным на территории Российской Федерации. Операции с контрагентами, фактически относящимися к операциям с оффшорными компаниями, отсутствовали в отчетном периоде.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01 апреля 2016 г.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Ставропольский край	Брянская область	Москва	Московская область	Республика Дагестан	Новосибирская область	Тверская область	Чеченская республика	Всего
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	0	0	87 450	0	0	0	0	0	87 450
Ссудная задолженность	157 544	76	19 071	3 050	8 290	0	241	31	188 303
- в том числе просроченная свыше 30 дн.	11 003	0	658	1 060	280	0	0	0	13 001
Фактически сформированный размер на возможные потери по ссудам	35 716	15	2 229	1 290	280	0	46	0	39 576
Чистая ссудная задолженность	121 828	61	104 292	1 760	8 010	0	195	31	236 177

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 «ГРiС-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 «ГРiС-Банк», утвержденного Решением Совета Директоров Банка.

С целью ограничения валютного риска проводится управление открытой валютной позицией путем установления и поддержания оптимальных внутренних размеров открытой валютной позиции на основе анализа и прогнозирования рыночных условий.

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

Процентный риск

Банк не имеет финансовых инструментов подверженных колебаниям рыночных процентных ставок.

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

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

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

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска по состоянию на 01 апреля 2016 года. Активы, по которым начисляются проценты, в основном, являются долгосрочными. Пассивы – бесплатные.

(тыс. руб.)

	До востребо- вания и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	Более 1 года	Итого
Финансовые активы на 01.04.2016					
Ссудная задолженность	87 867	585	8 794	178 507	275 753
Процентная ставка (средняя)	9,95	7,95	10,46	17,58	0
Итого финансовых активов	87 867	585	8 794	178 507	275 753

Финансовые пассивы на 01.04.2016					
Средства клиентов – юридических лиц	18 406	0	0	0	18 406
Процентная ставка	0	0	0	0	0
Итого финансовые пассивы	18 406	0	0	0	18 406

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

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

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

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

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

Размер операционного риска, учитываемый при расчете нормативов достаточности капитала

банка (Н1) в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» по состоянию на 01.04.2016 г составил 12 832,25 тыс. руб. Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска рассчитаны за период с 2012 г по 2014 г и представлены следующим образом:

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

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

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

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом покрытия операционного риска (Н1ор) по состоянию на 01.04.2016 г: Н1.1–78,69%, Н1.2–78,69%,Н1.0–78,82%.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Управление данными рисками осуществляется Банком на основании «Положения об организации управления правовым риском» и «Положения об организации управления риском потери деловой репутации», утвержденных Решением Совета Директоров Банка.

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

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

Управление правовым и репутационным риском состоит из следующих этапов:

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

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

- система установленных лимитов;
- система полномочий и принятия решений;

- информационная система;
- система мониторинга законодательства;
- система минимизации и контроля.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения 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) палатовыми 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 клиентам 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 противодей-

ствия 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.

По состоянию на 01.04.2016 г. статьи финансовых потерь, связанные с концентрацией операционных, правовых рисков и рисков потери деловой репутации у Банка отсутствуют.

Стратегический риск

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

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

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

Полномочия Совета Директоров Банка:

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

Полномочия Правления Банка:

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

Полномочия Председателя Правления Банка:

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

Полномочия руководителя Службы внутреннего контроля:

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

Полномочия руководителя Службы внутреннего аудита:

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

Полномочия руководителя Службы управления рисками:

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

Полномочия начальников структурных подразделений Банка:

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

По состоянию на 01.04.2016 г статьи финансовых потерь, связанные с концентрацией стратегического риска, у Банка отсутствуют.

Риск потери ликвидности

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

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации, в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка, и или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя систему управления текущей платёжной позицией и систему управления ликвидностью баланса Банка. Система управления текущей платёжной позицией направлена на ежедневное поддержание положительной платёжной позиции во всех видах валют. Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение выполнения банком своих обязательств на ближайший месяц и более дальнюю перспективу.

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

Управление ликвидностью баланса Банка (риском ликвидности) осуществляют:

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

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

Председатель Правления Банка ежемесячно рассматривает состояние ликвидности Банка.

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

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

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

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

В течение 1 квартала 2016 года Банк выполнял установленные Банком России нормативы ликвидности. Средние значения обязательных нормативов согласно Инструкции №139-И приведены в таблице:

Норматив	01.04.2016 год, %	01.04.2015 год, %
Н2	601,14	143,91
Н3	593,18	144,09

Н4	19,71	29,74
----	-------	-------

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

Совокупный риск.

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

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

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

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

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

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

9. 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.

10. 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 апреля 2016 г. по операциям со связанными с Банком сторонами:

(тыс.руб.)

Связанная сторона	Характер отношений	Вид операции	Объем операции в капитале банка, в %	Условия и сроки осуществления (завершения) расчетов по операциям		Сумма процентного дохода за 1 квартал 2016 год	Отражение в отчетности (да/нет)
				Сумма на 01.04.2016 тыс.руб.	Сумма резервов на 01.04.2016 (тыс.руб.)		
1	2	3	4	5	6	7	8
Романова Мина Романовна	Участник, член совета директоров, физ.лицо, которое имеет право распоряжаться >чем 20% общего кол-ва голосов	Аренда (расход за 1 квартал 2016 год)	0,24	915	-	-	да
Гаприлов Марк Романович	Член совета директоров	-	-	-	-	-	Нет
1	2	3	4	5	6	7	8
Самойла Санвел Сергеевич	Главный бухгалтер, член Правления банка	кредит	0,03	130	7	4	да
Романов Давид Романович	Участник, Председатель совета директоров	кредит	0,47	1 767	71	80	да
Бирюкова Елена Николаевна	И.о. Председателя Правления, член Правления банка	-	-	-	-	-	нет
Еремеева Оксана Леонидовна	Зам.Председателя Правления, член правления банка	кредит	0,01	43	2	1	да
Общество с ограниченной ответственностью "Романов"	Романова Мина Романовна учредитель	кредит	2,89	10 818	1 082	408	да
		Остатки на расчетном	0,0003	1	-	-	

	и генеральны й директор	счета					
Закрытое акционерное общество "Сятон"	Романова Миша Ро- мановна учредитель и генераль- ный дирек- тор	-	-	-	-	-	нет
Общество с ограниченной ответственнос тью "Мадейра"	Романова Миша Ро- мановна учредитель и генераль- ный дирек- тор	Остатки на расчет- ном счете	0,0005	2	-	-	да
Общество с ограниченной ответственнос тью "Компания" ДО М-сервис"	Романов Давид Романович учредитель и генеральны й директор	кредит	1,2%	4 500	0	184	да
		Остатки на расчетном счете	0,02	69		-	да
Общество с ограниченной ответственнос тью Компания "СЛАВЯНОВС КАЯ"	Романов Давид Ро- манович учредитель	-	-	-	-		нет
Общество с ограниченной ответственнос тью "ГРiС- Строй"	Романов Давид Романович учредитель	-	-	-	-		нет
1	2	3	4	5	6	7	8
Общество с ограниченной ответственнос тью частное охранное предприятие "ГРiС"	Гаврилов Марк Рома- нович учре- дитель	Остатки на расчет- ном счете	0,04	158	-	-	да
Гаврилова Милана Юрьевна	Супруга Гаврилова Марка Ро- мановича	Остатки на расчет- ном счете	0,03	127	-	-	да
Общество с ограниченной ответственнос тью "Золотой Дракон"	Гаврилова Милана Юрьевна учредитель генераль- ный дирек- тор	-	-	-	-		нет
Общество с ограниченной ответственнос тью "АЙТ	Романов Давид Ро- манович учредитель	Остатки на расчет- ном счете	0,12	446	-		да

"ГРiС"	и генеральный директор						
Общество с ограниченной ответственностью "ГРiС-АЛКО"	Гаврилов Марк Романович учредитель и генеральный директор	-	-	-	-		нет

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

(тыс.руб.)

Связанная сторона	Характер отношений	Вид операции	Объем операции в капитале банка	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
Симолян Санвел Сергеевич	Главный бухгалтер, член Правления банка	кредит	0,10%	300	15	да
Романов Давид Романович	Участник, член совета директоров	кредит	0,64%	2 021	61	да
Чересленко Юрий Александрович	Председатель Правления	кредит	0,17 %	530	27	да
Митько Андрей Сергеевич	Зам.председателя правления	кредит	0,20 %	621	31	да
Общество с ограниченной ответственностью "Романов"		кредит	6,37 %	20 054	4 813	да
Закрытое акционерное общество "Ситон"						нет
Общество с ограниченной ответственностью "Мадейра"						нет
Общество с ограниченной ответственностью "Компания" ДОМ-сервис"		кредит	2,51%	7 900	194	да
Общество с ограниченной ответственностью Компания "СЛАВЯНОВСКАЯ"						нет
Общество с ограниченной ответственностью "ГРiС-Строй"						нет
Общество с ограниченной ответственностью "ПЮДИМПЕКС"						нет
Общество с ограниченной ответственностью частнос						нет

охранное предприятие "ГРиС"						
Гаврилова Миладна Юрьевна						нет
Общество с ограниченной ответственностью "Золотой Дракон"						нет
Общество с ограниченной ответственностью "АЙТ "ГРиС"						нет
Общество с ограниченной ответственностью "ГРиС-АЛКО"						нет

11. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

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

Наименование показателя	01.04.2016 год	01.04.2015 год
Списочная численность персонала, чел.	58	110
Списочная численность управленческого персонала, чел.	27	29
<i>в том числе:</i> <i>работники, ответственные за принимаемые риски</i>	12	11
Выплаты (вознаграждения) управленческому персоналу, выплаченные за отчетный период, тыс. руб.	5217	5359
<i>в том числе:</i> <i>выходные пособия</i>	0	0
Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме выплат (вознаграждений), %	65%	46%
Выплаты (вознаграждения) работникам, ответственным за принимаемые риски, выплаченные в отчетном году	2726	2068
<i>в том числе:</i> <i>выходные пособия</i>	0	0

Пояснения к таблице:

- за 1 квартал 2016 год в таблице указана списочная численность персонала, за 1 квартал 2015 год - среднесписочная численность;

- в 1 квартале 2016 году показатель списочной численности управленческого персонала снизился, по сравнению с показателем 1 квартал 2015 года на 6,9%. В списочную численность управленческого персонала дополнительно включены должностные лица, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка (начальники отделов);

- в соответствии с внутренним положением о системе оплаты труда и премирования работников ООО КБ «ГРиС-Банк» утвержденным решением Совета директоров, протокол №20150918/01 от 18.09.2015г. за 2015 году банком соблюдались все требования настоящего положения.

Долгосрочные вознаграждения управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности за 1 квартал 2016 г. не выплачивались.

12. ПУБЛИКАЦИЯ ОТЧЕТНОСТИ

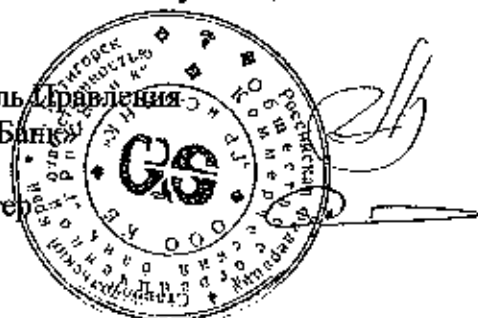
В соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», решение о способе опублико-

вания пояснительной информации к промежуточной отчетности кредитная организация принимает самостоятельно.

На дату составления промежуточной отчетности руководством Банка принято решение разместить промежуточную бухгалтерскую отчетность на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по адресу www.grisbank.ru.

В.И.О. Председатель Правления
ООО КБ «ГРИС-Банк»

Главный бухгалтер



Е.Н. Бирюкова

С.С. Симонян