

Общество с ограниченной ответственностью

Фирма «Славянск-Аудит»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по бухгалтерской отчетности

Открытого Акционерного Общества

"Геленджик-Банк"

ОАО "Геленджик-Банк"

ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ 2011 ГОДА ПО 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА ВКЛЮЧИТЕЛЬНО.

2012 год

Россия
Краснодарский край
Общество с ограниченной ответственностью
Фирма «Славянск-Аудит»

353560 Краснодарский край, г. Славянск-на-Кубани, ул. Школьная д.290, тел., факс (86146) 7-30-65, расчетный счет № 40702810430180100047 в Юго-Западном банке ОАО «Сбербанк России» г. Ростов на Дону, корреспондентский счет 30101810600000000602, БИК 046015602, ИНН 2349000013

Адресат: *Акционерам, Совету директоров, Исполнительному органу
Открытого Акционерного Общества "Геленджик-Банк".*

Сведения об аудируемом лице.

Наименование: **Открытое акционерное общество «Геленджик-Банк».**

Основной государственный регистрационный номер 1022300003186.

Место нахождения: 353460, Краснодарский край, г. Геленджик, ул. Островского, дом 31.

Сведения об аудиторе.

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Фирма «Славянск-Аудит».

Основной государственный регистрационный номер 1022304630070.

Место нахождения: 353560, Россия, Краснодарский край, г.Славянск-на-Кубани, улица Школьная д.290.

Член саморегулируемой организации аудиторов: НП «Гильдия Аудиторов ИПБР», номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11004005878.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности кредитной организации **Открытое акционерное общество «Геленджик-Банк»,** состоящей из:

- Бухгалтерского баланса на 01.01.2012 года (код формы 0409806);
- Отчета о прибылях и убытках за 2011 год (код формы 0409807);
- Отчета о движении денежных средств за 2011 год (код формы 0409814);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2012 года (код формы 0409808);
- Сведений об обязательных нормативах на 01.01.2012 года (код формы 0409813);
- Пояснительной записки к годовому отчету за 2011 год.

**Ответственность аудируемого лица
за бухгалтерскую отчетность.**

Руководство ОАО «Геленджик-Банк» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора.

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

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации.

Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит включает оценку надлежащего характера применяемой аудируемым лицом учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

Мнение аудитора.

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает **достоверно** во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации **Открытое акционерное общество «Геленджик-Банк»** по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

«18» мая 2012 года.

Генеральный директор ООО
Фирмы «Славянск-Аудит»



Л.Ф.Литвинова
Л.Ф.Литвинова

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
03	09801931	1022300003186	790	040313716

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на "01" января 2012 г.

Кредитной организации **Открытое Акционерное Общество «Геленджик-Банк» (ОАО «Геленджик-Банк»)**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)Почтовый адрес **353460, Краснодарский край, г.Геленджик, ул.Островского,31**Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. Активы			
1	Денежные средства	25036	17781
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	44911	95998
2.1	Обязательные резервы	13464	7173
3	Средства в кредитных организациях	15973	6333
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	113093	178515
5	Чистая ссудная задолженность	1068659	724021
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	140009	147439
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	21688	26237
9	Прочие активы	7605	7323
10	Всего активов	1436974	1203647
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1268298	1022491
13.1	Вклады физических лиц	567177	481940
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	9247	32031
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5218	4094
18	Всего обязательств	1282763	1058616
III. Источники собственных средств			
19	Средства акционеров (участников)	12740	12740
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	2347	2347
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-19019	-11241
24	Переоценка основных средств	10762	10764
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	130423	114036
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	16958	16385
27	Всего источников собственных средств	154211	145031
IV. Внебалансовые обязательства			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	228495	150921
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	41655	17210
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Санарова Л.Л.

Главный бухгалтер

Андропова Г.И.

М.П.
10 февраля 2012 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
03	09801931	1022300003186	790	040313716

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2011 год

Кредитной организации **Открытое Акционерное Общество «Геленджик-Банк» (ОАО «Геленджик-Банк»)**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес **353460, Краснодарский край, г.Геленджик, ул.Островского,31**

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	124910	102938
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	14338	14312
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	86365	69288
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	24207	19338
2	Процентные расходы, всего, в том числе: *	49257	52500
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	333	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	48685	52500
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	239	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	75653	50438
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	978	-2662
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-10	8
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	76631	47776
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3973	7267
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-551	-8
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5874	3749
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	277	113
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	19	20
12	Комиссионные доходы	42608	36474
13	Комиссионные расходы	2446	1983
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1199	-2853
17	Прочие операционные доходы	4419	3732
18	Чистые доходы (расходы)	121659	94287
19	Операционные расходы	94389	71621
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	27270	22666
21	Начисленные (уплаченные) налоги	10312	6281
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	16958	16385
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	16958	16385

Председатель Правления

Санарова Л.Л.

Главный бухгалтер

Андропова Г.И.

М.П.
10 февраля 2012 года



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
03	09801931	1022300003186	790	040313716

**Отчет об уровне достаточности капитала,
величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов**
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации **Открытое Акционерное Общество «Геледжик-Банк» (ОАО «Геледжик-Банк»)**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес **353460, Краснодарский край, г.Геледжик, ул.Островского,31**

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост снижение (+/-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	164034	35548	199582
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	12740	0	12740
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	12740	0	12740
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	2347	0	2347
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	130183	19550	149733
1.5.1	прошлых лет	123207	7883	131090
1.5.2	отчетного года	6976	11667	18643
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (заям, депозит, облигационный займ)	8000	16000	24000
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	18,4	X	19,3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	46069	163	46232
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	41749	-1309	40440
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	226	348	574
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	4094	1124	5218
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс.руб.), всего **85425**, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд **28247**;
 - 1.2. изменения качества ссуд **45198**;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **0**;
 - 1.4. иных причин **11980**;
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс.руб.), всего **86734**, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд **0**;
 - 2.2. погашения ссуд **43284**;
 - 2.3. изменения качества ссуд **34843**;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **0**;
 - 2.5. иных причин **8607**.

Председатель Правления

Санарова Л.Л.

Главный бухгалтер

Андропова Г.И.

М.П.
10 февраля 2012 года



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер	БИК
03	09801931	1022300003186	790	040313716

Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации **Открытое Акционерное Общество «Геленджик-Банк» (ОАО «Геленджик-Банк»)**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес **353460, Краснодарский край, г.Геленджик, ул.Островского,31**

Код формы по ОКУД **0409813**
Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1) (min)	10	19,3	18,4		
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H 1.1)	0	0	0		
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2) (min)	15	43,1	79,7		
4	Норматив текущей ликвидности банка (H3) (min)	50	98,3	124,5		
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4) (max)	120	55,5	65,3		
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6) (max)	25	Максимальное 17,0	Максимальное 18,3		
			Минимальное 4,5	Минимальное 4,8		
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7) (max)	800	234,5	347,5		
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1) (max)	50	0	0		
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1) (max)	3	0,3	0,3		
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12) (max)	25	0	0		
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	0	0	0		
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H 15.1)	0	0	0		
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	0	0	0		
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)	0	0	0		
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)	0	0	0		
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	0	0	0		
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)	0	0	0		

Председатель Правления

Санарова Л.Л.

Главный бухгалтер
М.П.

Андропова Г.И.

10 февраля 2012 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
03	09801931	1022300003186	790	040313716

Отчет о движении денежных средств
(публикуемая форма)
за 2011 год
(отчетный год)

Кредитной организации **Открытое Акционерное Общество «Геленджик-Банк» (ОАО «Геленджик-Банк»)**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес **353460, Краснодарский край, г.Геленджик, ул.Островского,31**

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	3576	33500
1.1.1	Проценты полученные	124887	102523
1.1.2	Проценты уплаченные	-72703	-35942
1.1.3	Комиссии полученные	42594	36365
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2398	-1941
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-2500	-1220
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5874	3749
1.1.8	Прочие операционные доходы	4209	3762
1.1.9	Операционные расходы	-87196	-68853
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-9191	-4943
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-43158	-50375
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-6291	-1745
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62634	-147298
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-343318	-210146
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-1236	-2728
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	244765	312116
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выданным долговым обязательствам	0	-70
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	288	-504
1.3	Итого по разделу 1 (стр. 1.1 + стр. 1.2)	-39582	-16875
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-40822	-14220
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	41128	12353
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-2539	-605
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	320	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1913	-2472
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1012	-466
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-40483	-19813
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	112939	132752
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	72456	112939

Председатель Правления

Санарова Л.Л.

Главный бухгалтер

Андропова Г.И.

М.П. «ГЕЛЕНДЖИК-БАНК»
10 февраля 2012 года

**Пояснительная записка
к годовому отчету
ОАО «Геленджик-Банк» за 2011 год**

ОАО «Геленджик-Банк» осуществляет свою деятельность на территории Геленджикского района Краснодарского края. Правовые условия в регионе соответствуют общероссийским, какое – либо специфическое нормативное регулирование банковской деятельности в крае и на территории муниципального образования отсутствует. Вместе с тем, региональные власти непосредственно, через территориальные органы федеральных ведомств и органы местного самоуправления осуществляют административный контроль и регулирование некоторых направлений деятельности банков, например в вопросах реализации национальных проектов.

ОАО "Геленджик-Банк" обладает лицензиями:

- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц № 790 от 25 марта 1999 г.;
- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц № 790 от 25 марта 1999 г.;

ОАО "Геленджик-Банк" имеет:

- дополнительный офис в с. Архипо-Осиповка, зарегистрированный ГУ ЦБ РФ по Краснодарскому краю 10 октября 2005 г. и расположенный по адресу: г.Геленджик, с. Архипо-Осиповка, пер. Славянский, 10а;
- дополнительный офис в с.Кабардинка, зарегистрированный ГУ ЦБ РФ по Краснодарскому краю 23 июля 1997 г. и расположенный по адресу: г.Геленджик, с. Кабардинка, ул. Школьная, 8
- две операционные кассы вне кассового узла, расположенные по адресам:
 - г. Геленджик, ул. Херсонская, 22;
 - г. Геленджик, ул. Горького, 1.

ОАО "Геленджик-Банк" является участником Системы страхования вкладов физических лиц в Банках Российской Федерации, Свидетельство № 790 от 21.03.2005г.

ОАО «Геленджик-Банк» не присвоен ни один из рейтингов международных или российских агентств.

По состоянию на 01.01.2012 г. ОАО «Геленджик-Банк» не входит в состав ни одной из банковских групп.

Среди экономических факторов, оказывающих влияние на деятельность банка, наиболее значимыми являются ярко выраженная сезонность экономики курорта, а также резко возросший интерес со стороны иногородних, в том числе крупнейших, банков к присутствию на местном рынке. Возросшая конкуренция проявляется в предложении на рынке новых, высокотехнологичных банковских услуг, при этом стоимость традиционных услуг зачастую привлекательнее рыночных. В этих условиях от банка требуется позиционирование на рынке с учетом эффективного использования своих сильных сторон и доведение слабых позиций до требуемого уровня.

В связи с этим, традиционно деятельность ОАО «Геленджик-Банк» ориентирована:

- на местный рынок, который включает в себя как город Геленджик, так и курортные поселки Геленджикского района;
- на круглогодичность предоставления банковских услуг, учитывающих их ярко выраженный сезонный характер;
- на корпоративных клиентов, индивидуальных предпринимателей, деятельность которых преимущественно носит сезонный характер, а именно — санаторно-курортной сферы, гостиниц, предприятий общественного питания и торговли,

организаций индустрии развлечений и массового отдыха, инфраструктуры обслуживания; а также физических лиц, в том числе гостей курорта, в части розничных услуг;

- на предоставление услуг, охватывающих весь спектр банковских продуктов, востребованных потребителями.

Банк предоставляет предприятиям и населению достаточно полный спектр современных и высокотехнологичных банковских продуктов и услуг, включающих:

- расчетно-кассовое обслуживание: стандартные операции, а также расчеты по системе электронного документооборота «Банк-Клиент»;
- кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- выдача банковских гарантий;
- обслуживание внешнеторговых контрактов;
- проведение международных расчетов;
- осуществление операций с иностранной валютой;
- денежные переводы физических лиц без открытия счета, в том числе с использованием платежных систем Western Union, Migom, BLIZKO, Золотая Корона, Contact, Unistream;
- осуществление доставки денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
- операции с собственными векселями и сертификатами.

Деятельность банка при реализации основных направлений развития базируется на следующих принципах коммерческой деятельности:

- отсутствие операций, прямо или косвенно запрещенных действующим законодательством в рамках имеющихся у Банка лицензий;

- отсутствие ограничений по развитию направлений деятельности в рамках лицензий;

- развитие любого направления деятельности Банка на основании утвержденного Советом директоров соответствующего Бизнес-плана и Бюджета направления деятельности, в соответствии с установленными в Банке процедурами управления, учета и контроля;

- целевая ориентация — универсальный банк с полным перечнем банковских услуг в области расчетно-кассового обслуживания, избирательного кредитования и привлечения свободных денежных средств в депозиты банка для корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей, прием денежных средств во вклады, денежные переводы и другие розничные услуги для физических лиц;

- в отношении продаж — планируемые показатели банка в области продаж и привлечения ресурсов структурируются по видам операций и банковских продуктов, в разрезе клиентских групп и с учетом сезонности местного потребительского спроса на банковские услуги;

- в отношении предотвращения просроченной задолженности — консервативная кредитная политика, в том числе требования к процедурам анализа финансового состояния заемщика, оценки кредитного риска, обеспечения обязательств, отслеживания целевого использования предоставляемых кредитных средств, сопровождения выданных кредитов с соблюдением принципа «знай своего клиента»;

- в отношении деловой культуры — ориентация на потребителя: руководители и сотрудники банка направляют все усилия на понимание, выполнение и стремление превзойти требования, потребности и ожидания клиентов;

- в отношении банковских технологий — банк ориентируется на более эффективное использование и совершенствование имеющихся высокотехнологичных современных продуктов, процедур и прикладных инструментов.

В 2011г. полностью сменился состав акционеров и состав совета директоров ОАО «Геленджик-Банк».

Органы управления ОАО «Геленджик-Банк»:

Председатель Правления ОАО «Геленджик-Банк»: Санарова Лариса Леонидовна.

Правление ОАО «Геленджик-Банк»:

- Соловьева Ольга Алексеевна – Заместитель Председателя Правления;
- Андронова Галина Ивановна – Главный бухгалтер;
- Каримова Наиля Абрамовна – Заместитель Председателя Правления;
- Аркулинская Ирина Викторовна – 1-й Заместитель Главного бухгалтера.

Совет директоров ОАО «Геленджик-Банк»:

- Слыщенко Олег Викторович, Председатель Совета директоров, гражданин РФ, Московская область, г.Мытищи (владеет 16.66666% акций ОАО «Геленджик-Банк»);
- Запорожец Федор Анатольевич, гражданин РФ, Московская область, г.Яхрома;
- Минаев Роман Михайлович, гражданин РФ, г.Москва;
- Рутовский Дмитрий Владимирович, гражданин РФ, г.Москва;
- Гришаков Юрий Александрович, гражданин РФ, г.Москва.

Акционеры ОАО «Геленджик-Банк»:

- Ушаков Александр Викторович, гражданин РФ, Московская область, г.Мытищи, количество принадлежащих акций – 2 123 333 шт.; (16.66666% акций)
- Мельников Константин Михайлович, гражданин РФ, Московская область, г.Мытищи, количество принадлежащих акций – 2 123 333 шт.; (16.66666% акций)
- Слыщенко Олег Викторович, гражданин РФ, Московская область, г.Мытищи, количество принадлежащих акций – 2 123 333 шт. (16.66666% акций);
- Мешков Глеб Геннадьевич, гражданин РФ, Московская область, г.Королев, количество принадлежащих акций – 2 123 333 шт (16.66666% акций);
- Петухов Сергей Васильевич, гражданин РФ, Московская область, г.Мытищи, количество принадлежащих акций – 2 123 334 шт. (16.66668% акций);
- Богатырев Алексей Владимирович, гражданин РФ, Московская область, г.Мытищи, количество принадлежащих акций – 2 123 334 шт. (16.66668% акций).

В декабре 2011г. в результате привлечения субординированного займа в размере 20 млн.руб. величина собственных средств (капитала) Банка превысила величину в размере 180 млн.руб., после чего Банк стал полностью соответствовать требованиям ст.11.2 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Банк намерен поддерживать достаточный уровень капитала и в дальнейшем, укреплять свое положение на рынке, проводить дополнительные мероприятия по завоеванию своей специфической ниши в сфере банковской деятельности, гибко реагировать на все изменения рыночной ситуации для поддержания конкурентоспособного уровня предлагаемых банковских продуктов.

В числе мер по завоеванию ОАО «Геленджик-Банк» своего места на рынке банковских услуг можно перечислить следующие: расширение собственной клиентской базы, наращивание ресурсной базы за счет собственных средств Банка, за счет привлеченных средств клиентов, за счет предложения широкого спектра высококачественных услуг клиентам Банка, внедрение новых современных технологий обслуживания клиентов, проведения расчетов, организации и развития сети структурных подразделений. Банк намерен активно работать в области привлечения вкладов физических лиц, в частности, открывать депозитные и другие счета работникам предприятий, обслуживание которых предполагается в ОАО «Геленджик-Банк», а также предприятий,

расчетные счета которых уже открыты в Банке, внедрять и развивать все виды обслуживания по банковским картам.

У Банка в 2011 году наблюдался прочный запас ликвидности, поскольку он довольно грамотно выстроил денежно-кредитную политику в условиях современной российской экономики.

Банк по-прежнему придерживался более консервативной политики при размещении свободных денежных средств. Для обеспечения краткосрочной ликвидности Банк размещал часть свободных средств в безрисковые короткие активы – депозиты ЦБ РФ.

В то же время в отчетном году наблюдалась активность по покупке векселей банков первого, второго «эшелона». Стратегия ОАО «Геленджик-Банк» выбора эмитентов определялась экономическим смыслом разумного вложения денежных средств в надежные и «короткие» векселя. Предпочтение рынку векселей перед облигационным отдавалось из-за возможности покупки активов сроком предпочтительно до 3 месяцев. Векселя выбирались как инструмент инвестирования исходя из того, что по ним отсутствует рыночный риск и векселя дают возможность разумно распределить активы по срокам, исходя из сформировавшейся пассивной базы.

Часть свободных средств использовалась для покупки облигаций Банков и для размещения их в МБК сроком до 1 месяца.

Банк имеет устойчивую и сформированную клиентскую базу, при этом у значительного числа клиентов имеются расчетные счета в других банках.

Фактором, ограничивающим развитие клиентской базы, является отсутствие у крупных клиентов самостоятельности в принятии решений. Контроль за такими клиентами осуществляется за пределами Геленджика. Акционеры крупных клиентов предпочитают работать с федеральными и крупными региональными банками.

Динамика основных параметров, характеризующих финансовое состояние ОАО «Геленджик-Банк», закономерно отражает развитие российской экономики. Результаты работы ОАО «Геленджик-Банк» в 2011 году могут быть оценены как положительные и представлены в Таблице 1.

Таблица 1

Финансовые показатели ОАО "Геленджик-Банк"

Наименование финансового показателя	На 01.01.2012г. (тыс. руб.)	На 01.01.2011 г. (тыс. руб.)	Изменение (тыс. руб.)	Темп прироста (%)
Активы (по ф.806)	1 436 974	1 203 647	233 327	19.4
Работающие активы	1 355 228	1 075 261	279 967	26.0
Привлеченные ресурсы	1 269 538	1 023 333	246 205	24.1
Собственные средства (капитал)	199 582	164 034	35 548	21.7
Балансовая прибыль	24 626	20 355	4 271	21.0
Чистая прибыль	16 958	16 385	573	3.5

Активные операции ОАО «Геленджик-Банк» многообразны по форме, экономическому содержанию и составляют существенную, определяющую часть операций, посредством которых банк размещает имеющиеся в распоряжении ресурсы в целях получения наибольшей прибыли и поддержания необходимого уровня ликвидности при сохранении приемлемого уровня риска.

ОАО «Геленджик-Банк» стремится к созданию рациональной структуры активов, которая, прежде всего, зависит от качества активов, определяемого их ликвидностью, объемом рискованных активов, и активов, приносящих доход.

Активы банка (в соответствии с публикуемой формой отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс») за 2011 год увеличились на 233 327 тыс.руб., или 19,4%, достигнув величины 1 436 974 тыс.руб.

При этом, работающие активы за год увеличились на 279 967 тыс.руб., или 26,0%, составив на 01.01.2012г. 1 355 228 тыс.руб. Рост величины работающих активов связан с увеличением размещенных денежных средств в депозиты в ЦБ РФ, ростом кредитного портфеля и увеличением объема кредитов, предоставленных кредитным организациям.

В структуре работающих активов значительная доля (30,1%) приходится на портфель ценных бумаг, на 01.01.2012. его величина составила 408 350 тыс.руб. Удельный вес кредитного портфеля на отчетную дату по-прежнему велик и составил 43,2%, при этом его величина находилась на уровне 584 878 тыс. руб., что на 32,1% выше уровня предыдущего года. Рост общей величины кредитного портфеля произошел за счет увеличения кредитного портфеля физических лиц на 97 757 тыс.руб. (с учетом приобретенных прав требования), который на 01.01.2012г. составил 173 389 тыс.руб., увеличения кредитного портфеля индивидуальным предпринимателям на 57 682 тыс.руб., который на 01.01.2012г. составил 146 481 тыс.руб., но при этом произошло снижение кредитного портфеля юридических лиц на 12 066 тыс.руб., который на 01.01.2012г. составил 265 008 тыс.руб.

В 2011 году ОАО «Геленджик-Банк»:

— выдало кредитов на сумму 1 017 113 тыс. руб. (с учетом приобретенных прав требования) в рублевом эквиваленте, что выше уровня 2010 года на 32,2%;

— открыло 146 кредитных линий на сумму 644 550 тыс. руб., что на 11,5% выше уровня предыдущего года;

— заключило 168 кредитных договоров без открытия кредитных линий на сумму 96 689 тыс. руб., что на 4,7% больше уровня прошлого года.

Величина просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2012г. составила 22 047 тыс.руб., что на 3,0% выше уровня предыдущего года, а величина просроченных процентов — 560 тыс.руб., что на 2,3% выше уровня предыдущего года.

На рынке ценных бумаг сложились следующие показатели деятельности:

1. По операциям с облигациями.

Объем операций по покупке облигаций в 2011 году составил 149 570 тыс. руб., что на 176 141 ниже уровня 2010 года. Сумма вложений в облигации и еврооблигации на 01.01.2012 года составила 267 500 тыс. руб., что на 62 828 тыс. руб. меньше, чем на 01.01.2011 года.

2. По операциям с учтенными векселями.

В течение 2011 года ОАО «Геленджик-Банк» приобретал банковские простые дисконтные векселя со сроком обращения в основном до 1 года. Стратегия ОАО «Геленджик-Банк» выбора векселедателей исходит из экономического смысла разумного вложения свободных средств в достаточно надежные, «короткие» векселя.

По состоянию на 01.01.2012 года балансовая стоимость векселей в портфеле Банка составила 140 850 тыс. руб.

Общий оборот за год по покупке векселей банков составил 412 198 тыс. руб. (19 эмитентов), по продаже/погашению — 424 620 тыс. руб.

Работа на рынке долговых ценных бумаг для ОАО «Геленджик-Банк» является стабильным источником дохода, позволяет поддерживать ликвидность Банка на достаточно высоком уровне, а также нивелирует негативные последствия явно выраженной сезонности экономики курорта.

3. По операциям с акциями.

В портфеле ценных бумаг Банка также имеются акции юридических лиц, приобретенных в 2007 году, балансовая стоимость которых составила 7 535 тыс. руб. Акции имеют инвестиционный характер.

Межбанковское кредитование относится к наиболее крупным сегментам финансового рынка, на котором продаются - покупаются краткосрочные кредитные ресурсы.

За 2011 год общий объем размещенных межбанковских кредитов в валюте РФ составил 15 544 500 тыс. руб. Банк по-прежнему придерживался более консервативной политики при размещении свободных денежных средств. Для обеспечения краткосрочной ликвидности Банк размещал часть свободных денежных средств в безрисковые короткие активы – депозиты в ЦБ РФ. Объем размещенных депозитов в ЦБ РФ составил 15 421 500 тыс.руб. (99.2%).

Общее количество заключенных с банками-резидентами соглашений о совершении на межбанковском финансовом рынке РФ сделок по предоставлению (размещению) кредитов в рублях и иностранной валюте составило 30, в том числе:

- генеральных соглашений - 26;
- разовых соглашений - 4.

Стабильность, устойчивость и доходность Банка напрямую связаны с объемом, качеством и стоимостью привлеченных ресурсов.

Пассивы Банка представляют собой собственные средства и обязательства, составляющие его ресурсную базу и используемые для осуществления активных операций.

*2011 год для Банка характеризуется увеличением обязательств на 246 205 тыс. руб. (или на 24,1%).

При этом бесплатные ресурсы увеличились на 152 268 тыс. руб. (или на 38,3%) и составили 550 261 тыс.руб. Этот рост обусловлен увеличением средств на расчетных и текущих счетах Клиентов на 151 870 тыс.руб. (или на 38,2%). В 2011 году Банк провел активную работу по привлечению ресурсов во вклады физических лиц и депозиты юридических лиц. В результате этой работы платные ресурсы увеличились на 93 937 тыс.руб. (или на 15,0%) и составили 719 277 тыс.руб. Таким образом, превышение темпов роста бесплатных ресурсов над платными положительно характеризует политику Банка по формированию ресурсной базы.

Финансовым результатом деятельности банка в 2011 году является прибыль в размере 24 626 тыс. руб., чистая прибыль составила 16 958 тыс. руб.

Полученная прибыль позволила ОАО «Геленджик-Банк» осуществлять необходимые административно-управленческие расходы, которые осуществлялись исходя из задачи максимальной экономии затрат при обеспечении нормального функционирования Банка, формировать достаточные резервы по активным операциям, а также направлять чистую прибыль на увеличение собственного капитала.

Капитал банка за 2011 год вырос на 35 548 тыс. руб. и составил 199 582 тыс. руб. Темп прироста капитала составил 21.7 %.

В течение 2011 года ОАО «Геленджик-Банк» были соблюдены все требования Центрального Банка по соблюдению установленных значений обязательных экономических нормативов.

К основным операциям, оказавшим наибольшее влияние на финансовый результат за отчетный год, можно отнести следующие операции: выдача ссуд клиентам (юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям), операции с ценными бумагами, кассовые и расчетные операции, привлечение средств физических и юридических лиц.

Все основные операции Банка, кроме размещения средств в депозиты Банка России и операций с ценными бумагами, проводятся в г.Геленджик. Операции с ценными бумагами проводятся, в основном, через брокеров на Московской межбанковской валютной бирже, а также напрямую (без посредников) с контрагентами, расположенными в городах Москва и Новосибирск.

Информация о страновой концентрации активов и обязательств ОАО «Геленджик-Банк» представлена в Таблице 2 в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приведена отдельно по

Российской Федерации, по странам СНГ, по странам группы развитых стран, по другим странам.

Таблица 2

Страновая концентрация активов и обязательств ОАО "Геленджик-Банк"

№	Наименование статьи	Данные на 01.01.2012 г. (тыс.руб.)					Данные на 01.01.2011г. (тыс.руб.)				
		Россия	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Итого	Россия	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
I. Активы											
1	Денежные средства	25 036				25 036	17 781				17 781
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	44 911				44 911	95 998				95 998
2.1	Обязательные резервы	13 464				13 464	7 173				7 173
3	Средства в кредитных организациях	15 973				15 973	6 333				6 333
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	113 093				113 093	178 515				178 515
5	Чистая ссудная задолженность	1 068 659				1 068 659	724 021				724 021
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	133 177		6 832		140 009	140 872		6 567		147 439
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0				0	0				0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0				0	0				0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	21 688				21 688	26 237				26 237
9	Прочие активы	7 605				7 605	7 323				7 323
10	Всего активов	1 430 142		6 832		1 436 974	1 197 080		6 567		1 203 647
II. Пассивы											
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0				0	0				0
12	Средства кредитных организаций	0				0	0				0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными	1 261 296	6 379	120	503	1 268 298	1 014 944	7 515	9	23	1 022 491

	организациями										
13.1	Вклады физических лиц	560 660	6 379	120	18	567 177	474 399	7 515	9	17	481 940
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0				0	0				0
15	Выпущенные долговые обязательства	0				0	0				0
16	Прочие обязательства	9 072	175			9 247	31 934	97			32 031
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 218				5 218	4 094				4 094
18	Всего обязательств	1 275 586	6 554	120	503	1282763	1050972	7 612	9	23	1 058 616
III. Источники собственных средств											
19	Средства акционеров (участников)	12 740				12 740	12 740				12 740
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)										
21	Эмиссионный доход										
22	Резервный фонд	2 347				2 347	2 347				2 347
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-19 019				-19 019	-11 241				-11 241
24	Переоценка основных средств	10 762				10 762	10 764				10 764
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	130 423				130 423	114 036				114 036
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	16 958				16 958	16 385				16 385
27	Всего источников собственных средств	154 211				154 211	145 031				145 031
IV. Внебалансовые обязательства											
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	228 495				228 495	150 921				150 921
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	41 655				41 655	17 210				17 210

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации представлена по видам деятельности заемщиков – юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего

бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд представлена в Таблице 3.

Таблица 3

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам

№ п/п	Наименование	На 01.01.2012 (тыс. руб.)	Уд.вес	На 01.01.2011 (тыс. руб.)	Уд.вес	Изменение (тыс. руб.)
1	Юридическим лицам и ИП, в том числе:	432 126	71.20	386 370	83.47	45 756
1.1	По видам экономической деятельности:	432 126	71.20	386 370	83.47	45 756
1.1.1	Производство пищевых продуктов, включая напитки и табака	4 810	0.79	6 000	1.30	-1 190
1.1.2	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	5 960	0.98	7 960	1.72	-2 000
1.1.3	Строительство зданий и сооружений	2 215	0.37	34 012	7.35	-31 797
1.1.4	Транспорт и связь	2 710	0.45	4 000	0.86	-1 290
1.1.5	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	83 603	13.77	81 239	17.55	2 364
1.1.6	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	85 104	14.02	81 784	17.67	3 320
1.1.7	Прочие виды деятельности	247 724	40.82	171 375	37.02	76 349
1.2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и ИП, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	391 126	64.44	355 136	76.72	35 990
1.2.1	Индивидуальным предпринимателям	147 118	24.24	89 296	19.29	57 822
2	Физическим лицам, в том числе:	174 799	28.80	76 532	16.53	98 267
2.1	Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	718	0.12	4 287	0.93	-3 569
2.2	Ипотечные жилищные ссуды	29 636	4.88	7 290	1.57	22 346
2.3	Иные потребительские ссуды	144 445	23.80	64 955	14.03	79 490
	Итого	606 925	100	462 902	100	144 023

Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери на 01.01.2012г. и на 01.01.2011г. представлены в Таблице 4.

Таблица 4

Сведения о внебалансовых обязательствах ОАО "Геленджик-Банк"

№	Наименование	На 01.01.2012		На 01.01.2011		Изменение	
		Сумма условных обязательств	Сформированный резерв	Сумма условных обязательств	Сформированный резерв	Сумма условных обязательств	Сформированный резерв
1	Неиспользованные кредитные линии:	226 745	2 221	149 971	3168	76 774	-947

1.1	1 категории качества	183 573	0	119 530		64 043	0
1.2	2 категории качества	40 985	1 762	24 116	1840	16 869	-78
1.3	3 категории качества	2 187	459	6 325	1328	-4 138	-869
2	Выданные гарантии и поручительства:	41 655	2 977	17 210	916	24 445	2 061
2.1	1 категории качества	7 750	0	7 032		718	0
2.2	2 категории качества	27 624	1 658	10 178	916	17 446	742
2.3	3 категории качества	6 281	1 319			6 281	1 319
3	Портфель неиспользованных кредитных линий:	1 750	20	950	10	800	10
3.1	1 категории качества					0	0
3.2	2 категории качества	1 750	20	950	10	800	10
4	Условные обязательства кредитного характера, всего:	270 150	5 218	168 131	4094	102 019	1 124
4.1	1 категории качества	191 323	0	126 562	0	64 761	0
4.2	2 категории качества	70 359	3 440	35 244	2766	35 115	674
4.3	3 категории качества	8 468	1 778	6 325	1328	2 143	450

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка.

Банк рассматривает процесс контроля над рисками в масштабах Банка как построение единой комплексной системы управления кредитным, рыночным, процентным, валютным, операционным рисками, риском ликвидности, правовым риском и риском потери деловой репутации, в основе которой заложены четко сформулированные стратегические цели и задачи, определены принципы разделения обязанностей, разработаны эффективные процедуры контроля со стороны руководства, направленные на своевременное выявление рисков, их оценку, мониторинг и минимизацию негативного влияния.

ОАО «Геленджик-Банк» в своей деятельности оценивает факторы, обуславливающие высокие банковские риски как внешние (сезонность развития реального сектора экономики региона, уровень развития финансовых рынков, недостаточное правовое обеспечение возможностей банковской деятельности и др.), так и внутренние (качество управления рисками и внутреннего контроля, развитие современных банковских технологий) и анализирует прочие риски, воздействие которых может существенно повлиять на его финансовую устойчивость.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям Банка.

Руководство Банка, его коллегиальные органы на регулярной основе рассматривают отчеты об уровне принятых Банком рисков и фактах нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений.

С целью реализации процесса регулирования рисков созданы Комитет по управлению рисками, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Экспертная комиссия по рискам, Постоянно действующая комиссия по оценке рисков нарушений информационной безопасности.

Комитет по управлению рисками – совещательный коллегиальный орган, созданный с целью обеспечения условий для эффективной реализации политики в сфере управления банковскими рисками.

Кредитный комитет – совещательный коллегиальный орган, созданный с целью обеспечения условий для эффективной реализации политики в сфере управления кредитным риском.

Комитет по управлению активами и пассивами – совещательный коллегиальный орган, созданный с целью обеспечения условий для эффективной реализации политики в сфере управления риском ликвидности.

Экспертная комиссия по рискам - совещательный коллегиальный орган, созданный с целью обеспечения условий для эффективной реализации политики в сфере управления операционным риском, правовым риском и риском потери деловой репутации.

Постоянно действующая комиссия по оценке рисков нарушений информационной безопасности – совещательный коллегиальный орган, созданный с целью обеспечения условий для эффективной реализации политики в сфере управления рисками информационной безопасности.

В систему управления рисками ОАО «Геленджик-Банк» включено проведение стресс-тестирования, которое определяется как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. В рамках стресс-тестирования Банком учитывается ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки в портфеле активов, либо предельно усложнить управление рисками.

Кредитный риск:

Банк принимает на себя кредитный риск, связанный с тем, что контрагент может оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме исполнить обязательства перед Банком.

Положением о принципах оценки и управления кредитным риском предусмотрены основные принципы и параметры оценки кредитного риска и периодичность его оценки.

Банком разработаны методики оценки финансового состояния заемщиков, осуществляется постоянный мониторинг их финансового состояния.

В Банке разработаны лимиты концентрации кредитных рисков, которые устанавливаются с целью диверсификации рисков, принимаемых Банком при совершении операций, сопряженных с кредитным риском, а также оценки стресс - устойчивости Банка. Установление лимитов кредитного портфеля осуществляется в целях контроля концентрации кредитного риска по различным параметрам. Установление лимитов концентрации происходит как по отдельным Заемщикам/группе взаимосвязанных Заемщиков, так и по кредитному портфелю Банка в целом. Ведение лимитов концентрации кредитных рисков, в том числе и по крупнейшим заемщикам Банка (позиция более 5% от капитала Банка) осуществляется кредитующим подразделением на регулярной основе. Кредитная позиция позволяет в любой момент определять и ограничивать кредитный риск на одного Заемщика/группу связанных Заемщиков и в целом по кредитному портфелю Банка.

Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств юридических и физических лиц. При этом на постоянной основе осуществляется мониторинг оценки финансового состояния лица, предоставившего обеспечение.

По приобретаемым Банком ценным бумагам, предоставляемым межбанковским кредитам, на заемщиков устанавливаются лимиты задолженности. Лимит рассматривается Кредитным комитетом и утверждается Правлением Банка. Лимит подвергается пересмотру с определенной периодичностью, установленной ВНД. В течение действия лимита осуществляется мониторинг финансового состояния контрагентов и в случае возникновения ранее неучтенных факторов риска лимит может быть досрочно пересмотрен или закрыт.

Информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2044г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» представлена в Таблице 5.

Информация о результатах классификации по категориям качества

№	Наименование	На 01.01.2012		На 01.01.2011		Изменение	
		Сумма требован ий	Сформир ованный резерв	Сумма требован ий	Сформир ованный резерв	Сумма требован ий	Сформированный резерв
	<i>Корреспондентские счета</i>	16 426	331	6 350	0	10 076	331
	1 категории качества	16 095	X	6 350	X	9 745	X
	5 категории качества	331	331			331	331
	<i>Учтенные векселя</i>	139 568	0	147 173	0	-7 605	0
	1 категории качества	139 568	X	147 173	X	-7 605	X
	<i>Межбанковские кредиты и депозиты</i>	22 000	0	0	0	22 000	0
	1 категории качества	22 000	X		X	22 000	X
	<i>Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям</i>	1 282	0	1 155	0	127	0
	1 категории качества	1 282	X	1 155	X	127	X
	<i>Предоставленные кредиты(займы), размещенные депозиты, задолженность по однородным требованиям</i>	607 115	39 999	463 087	41 309	144 028	-1 310
	1 категории качества	247 007	X	241 320	X	5 687	X
	2 категории качества:	300 076	6 779	153 892	5 076	146 184	1 703
	в т.ч. ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П:	2 742	27	21 306	213	-18 564	-186
	3 категории качества	33 986	7 174	39 942	8 510	-5 956	-1 336
	4 категории качества	0	0	428	218	-428	-218
	5 категории качества	26 046	26 046	27 505	27 505	-1 459	-1 459
	<i>Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим и физическим лицам</i>	2 313	606	1 963	595	350	11
	1 категории качества	579	X	800	X	-221	X
	2 категории качества	1 056	31	516	26	540	5
	3 категории качества	131	28	98	21	33	7
	4 категории качества	0	0	2	1	-2	-1
	5 категории качества	547	547	547	547	0	0
	<i>Прочие требования</i>	3 346	78	2 430	71	916	7
	1 категории качества	3 226	X	2 318	X	908	X

2 категории качества	2	0			2	0
3 категории качества	51	11	52	11	-1	0
5 категории качества	67	67	60	60	7	7
<i>Всего требований</i>	792 050	41 014	622 158	41 975	169 892	-961
1 категории качества	429 757	X	399 116	X	30 641	X
2 категории качества	301 134	6 810	154 408	5 102	146 726	1 708
в т.ч. ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П:	2 742	27	21 306	213	-18 564	-186
3 категории качества	34 168	7 213	40 092	8 542	-5 924	-1 329
4 категории качества	0	0	430	219	-430	-219
5 категории качества	26 991	26 991	28 112	28 112	-1 121	-1 121

Информация об объемах реструктурированной задолженности представлена в Таблице 6.

Таблица 6

Информация об объемах реструктурированной задолженности

№	Наименование	На 01.01.2012		На 01.01.2011		Изменение	
		Сумма требований	Сформированный резерв	Сумма требований	Сформированный резерв	Сумма требований	Сформированный резерв
	<i>Реструктурированные ссуды</i>	16 350	2 251	26 619	4 599	-10 269	- 2 348
	1 категории качества	0	X	0	X	0	X
	2 категории качества	14 742	1 827	21 711	217	- 6 969	1 610
	3 категории качества	1 553	369	598	126	955	314
	4 категория качества	0	0	110	56	-110	-56
	5 категории качества	55	55	4 200	4 200	- 4 145	-4 145
	в т.ч. ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П:	2 742	27	21 306	213	-18 564	-186
	2 категории качества	2 742	27	21 306	213	-18 564	-186

Удельный вес реструктурированных ссуд на 01.01.2012г. в общем объеме ссуд составляет 2.7%, что на 3.1% меньше уровня прошлого года, в общем объеме активов - 1.1%, что на 1.1% меньше уровня прошлого года. Вид реструктуризации ссуд – увеличение срока возврата основного долга.

Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери представлена в Таблице 7.

Информация об объемах просроченной задолженности

№	Наименование	На 01.01.2012		На 01.01.2011		Изменение	
		Сумма требован ий	Сформи рованны й резерв	Сумма требован ий	Сформиро ванный резерв	Сумма требован ий	Сформиров анный резерв
	Наименование						
	<i>Предоставленные кредиты (займы)</i>	26 375	25 903	22 036	21 880	4 339	4 023
	До 30 дней	3 850	3 656	318	162	3 532	3 494
	От 31 до 90 дней	858	580	54	54	804	526
	Свыше 180 дней	21 667	21 667	21 664	21 664	3	3
	<i>Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим и физическим лицам</i>	560	548	547	547	13	1
	До 30 дней	8	0	0	0	8	0
	От 31 до 90 дней	5	1	0	0	5	1
	Свыше 180 дней	547	547	547	547	0	0
	<i>Прочие требования</i>	28	28	28	28	0	0
	От 31 до 90 дней	2	2	0	0	2	2
	От 91 до 180 дней	0	0	28	28	-28	-28
	Свыше 180 дней	26	26	0	0	26	26
	Итого	26 963	26 479	22 611	22 455	4 352	4 024

Риск ликвидности:

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности активов и обязательств Банка по срокам. Полное совпадение активов и обязательств по срокам нехарактерно для Банков. Указанное несовпадение потенциально может увеличить прибыльность Банка, но может и увеличить риск убытков.

Основой управления ликвидностью Банка является прогнозирование финансовых потоков, оценка значений избытка/дефицита ликвидности в различных временных интервалах и коэффициентов ликвидности. Предельные значения коэффициента дефицита ликвидности устанавливаются внутрибанковскими нормативными документами.

При прогнозировании финансовых потоков изучаются тенденции, существовавшие в динамике ресурсной базы Банка и производится их экстраполяция на будущие периоды.

Сроки погашения активов и пассивов и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют важное значение при оценке ликвидности Банка и степени ее подверженности изменениям процентных ставок и валютных курсов.

В настоящее время существенная часть средств клиентов привлекается на срок до востребования. Однако их диверсификация по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка свидетельствуют о том, что значительная часть этих средств может служить источником среднесрочного финансирования.

При оценке способности своевременно выполнить свои обязательства ОАО «Геленджик-Банк» проводит анализ состояния ликвидности с использованием сценариев

негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением дебиторов и кредиторов, разрабатывает план мер по поддержанию ликвидности в указанных условиях.

Рыночный риск:

Рыночный риск связан с возникновением у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов.

Особое внимание уделяется управлению рыночным риском по долговым инструментам, поскольку портфель долговых ценных бумаг составляет значительную часть активов Банка. При осуществлении операций с долговыми ценными бумагами Банк исходит из предпосылки о необходимости безубыточности осуществления таких операций. При этом моделируется ситуация до конца текущего квартала и определяются пороговые значения цены и доходности на конец квартала, при котором результат от приобретения инструмента составит неотрицательную величину. При достижении этих параметров пороговых значений руководством Банка принимаются управленческие решения, в том числе об установлении лимита максимальных потерь по финансовому инструменту.

Также на ежедневной основе осуществляется оценка рыночного риска, включающего в себя процентный, фондовый и валютный риски, на основе Положения ЦБР от 14 ноября 2007 г. №313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» при расчете обязательного норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1).

Процентный риск:

Процентный риск связан с возникновением финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

С целью минимизации процентного риска разработана система, позволяющая оценить изменение процентного риска во времени в целом по банку. Система построена на контроле за отклонениями прогнозной процентной маржи (разница между средневзвешенными процентными ставками по размещенным и привлеченным ресурсам) и маржи, установленной в Бюджете банка на финансовый год.

В качестве инструментов минимизации процентного риска могут выступать изменения процентных ставок, изменение структуры по привлеченным ресурсам и/или по размещенным ресурсам, изменение условий кредитования и привлечения и другие предложения, способные минимизировать процентный риск.

Валютный риск:

С целью ограничения валютного риска специалисты отдела внешнеэкономической деятельности:

- ежедневно, по состоянию на конец рабочего дня, рассчитывают открытую валютную позицию (ОВП) по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) и контролируют, не превышает ли ОВП установленный лимит;

- делают прогноз о размере ОВП на текущий рабочий день и предоставляют Комитету по Управлению Активами и Пассивами (КУАП) для принятия решения;

- контролируют валютные позиции, открываемые Банком в течение рабочего дня, исходя из допустимого уровня валютного риска.

Операционный риск:

Основной целью управления операционным риском является его своевременное выявление и минимизация.

В Банке разработаны основные принципы управления операционным риском, которые включают в себя:

- своевременное выявление операционных рисков в Банке;
- оценка операционных рисков;

- мониторинг операционных рисков;
- контроль и (или) минимизация операционного риска.

Выявление и оценка операционного риска основывается на ведении аналитической базы о понесенных операционных убытках и на оценке операционных рисков балльно-весовым методом.

Мониторинг операционного риска осуществляется путем отслеживания соответствующим отделом величины понесенных за неделю и сводно за квартал операционных убытков в целом по Банку и в разрезе типов событий/видов деятельности.

В целях минимизации операционного риска в Банке разработана система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, реализованная во внутрибанковских нормативных актах.

Также, уменьшение финансовых последствий операционного риска в Банке осуществляется путем страхования, в том числе основных зданий, пунктов Банка и имущества в них, отдельных категорий сотрудников, автогражданской ответственности водителей. При внедрении новых услуг, операций, технологий и т.д. проводится плановая оценка возможных рисков и разрабатываются мероприятия по их предотвращению.

Специально созданной комиссией по рискам (ЭКР) рассматриваются мероприятия, предложенные ответственными сотрудниками, выявившими факт операционного убытка. Предложенные мероприятия утверждаются Председателем Правления либо утверждаются другие мероприятия, которые, по мнению ЭКР, наилучшим образом будут способствовать минимизации операционных рисков в будущем.

Правовой риск и риск потери деловой репутации:

Правовой риск – это риск применения санкций контролирующих и надзорных органов в результате несоблюдения Банком законов и подзаконных актов, касающихся деятельности Банка, а также предъявление претензий исков клиентами и/или контрагентами, которые могут обернуться финансовыми потерями.

Риск потери деловой репутации - это риск возникновения у Банка убытков и недополученной прибыли в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

В Банке разработан комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть причинен Банку в результате воздействия правового риска и риска потери деловой репутации в процессе банковской деятельности.

Задачами управления правовым риском и риском потери деловой репутации в Банке являются:

- своевременное выявление правовых рисков и рисков потери деловой репутации в Банке;
- оценка правовых рисков и рисков потери деловой репутации;
- мониторинг правовых рисков и рисков потери деловой репутации;
- контроль и минимизация правового риска и риска потери деловой репутации.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления правового риска и риска потери деловой репутации, а также его оценки в Банке создаются и ведутся аналитические базы данных о фактах правового риска и риска потери деловой репутации.

ОАО «Геленджик-Банк», руководствуясь интересами обеспечения стабильности и защиты от проникновения преступных капиталов в свою деятельность, осуществляет внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и посредством финансового терроризма. Контроль осуществляется на основании правил внутреннего контроля, разработанных банком и согласованных территориальным управлением Банка России.

Стратегический риск

В процессе осуществления своей деятельности Банк руководствуется Бизнес-Планом (Бюджетом) ОАО «Геленджик-Банк» утвержденным Советом директоров на текущий год, отражающим его основные цели и задачи, приоритетные направления деятельности, главные конкурентные преимущества Банка на рынке банковских услуг, основные показатели деятельности Банка на планируемый период и стратегию управления банковскими рисками. Задачи и цели, определенные в Бизнес-Плане (Бюджете), учитываются при выработке решений на всех уровнях корпоративного управления и в процессе текущей деятельности Банка. В начале 2012 года Советом Директоров утверждена Стратегия и Бизнес-План ОАО «Геленджик-Банк» на 2012-2013 годы.

Для минимизации стратегического риска на регулярной основе (ежеквартально) Банк осуществляет мониторинг исполнения Бизнес-Плана (Бюджета) и проводит анализ причин невыполнения отдельных показателей, предусмотренных Бизнес-Планом (Бюджетом). В Положении о бюджетировании в ОАО «Геленджик-Банк» определены система разработки, исполнения, контроля и анализа исполнения Бюджета Банка, который составляется на основе утвержденной Стратегии развития Банка. На основании проведенного анализа Правление Банка дает оценку исполнения Бюджета за отчетный период и, при необходимости, принимает соответствующие решения для исполнения запланированных показателей.

Риск нарушения информационной безопасности:

Риск нарушения информационной безопасности — возможность утраты свойств информационной безопасности информационных активов в результате реализации угроз информационной безопасности, вследствие которых Банку может быть нанесен ущерб.

В Банке разработан комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть причинен Банку в результате воздействия риска нарушения информационной безопасности в процессе банковской деятельности.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления рисков нарушений информационной безопасности, а также их оценки в Банке создаются и ведутся аналитические базы об инцидентах (нарушениях) и/или событиях связанных с информационной безопасностью.

Сделки по операциям со связанными с кредитной организацией сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной организации, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2011г. и на 01.01.2012г. отсутствовали.

Эффективность деятельности ОАО «Геленджик-Банк» определяется соответствием его кадровой политики международным стандартам и требованиям к деятельности финансового учреждения. Именно поэтому к проблеме управления персоналом в Банке относятся с большим вниманием.

При подборе сотрудников предъявляются требования к наличию соответствующего образования и опыта работы.

Так, по состоянию на 01.01.2012г. списочная численность персонала ОАО «Геленджик-Банк» составляет 164 человека, из них численность основного управленческого персонала 7 человек. На 01.01.2011г. списочная численность составляла 163 человека, из них численность основного управленческого персонала 5 человек.

Краткая информация о порядке и условиях выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу:

- заработная плата (ежемесячно 03 и 18 числа месяца);
- премирование в размере 30% должностного оклада (ежемесячно 03 числа месяца);

- премирование по итогам работы за I-IV квартал (ежеквартально, день выплаты определяется приказом);
- материальная помощь к отпуску в размере одного должностного оклада, предусмотрено трудовым договором;
- материальная помощь к отпуску в размере 50% должностного оклада работникам, стаж работы которых составляет 5 и более лет, в соответствии с Положением об оплате труда (единовременно выплачивается в момент предоставления основного отпуска);
- выходное пособие в размере 3-х или 5-кратного размера заработной платы, предусмотрено трудовым договором;

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу представлена в Таблице 8.

Таблица 8

Информация о выплатах основному управленческому персоналу

№ п/п	Краткосрочные вознаграждения	Год выплаты	
		2011 г. (тыс.руб.)	2010 г. (тыс.руб.)
1	Заработная плата	4 411	4 950
2	Премии	3 676	4 713
3	Отпускные	410	814
4	Оплата по среднему заработку (командировочные, больничные)	170	91
5	Компенсации при увольнении, выходное пособие	3 573	
6	Прочие выплаты	337	391
Итого:		12 577	10 959

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное число обыкновенных акций в течение отчетного периода за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

У Банка не имеется обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию и базовая прибыль на акцию равны.

Информация о разводненной прибыли на акцию

Наименование	На 01.01.2012г.	На 01.01.2011 г.	Изменение
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, (тыс.руб.)	16 985	16 385	600
Средневзвешенное количество акций в обращении (тыс.шт.)	12 740	12 740	0
Базовая и разводненная прибыль на акцию, рублей	1,3	1,3	0

По итогам 2011 года выплаты дивидендов по акциям ОАО «Геленджик-Банк» не планируется.

Сравнение финансовых показателей деятельности Банка на 01.01.2012г. и на 01.01.2011г. осуществляется с учетом событий после отчетной даты (СПОД).

В качестве корректирующих событий после отчетной даты в бухгалтерском учете были отражены:

1. увеличение сумм резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;

2. корректировка суммы по налогу на прибыль;

3. восстановление излишне начисленных процентов по привлеченным средствам в результате досрочного разбронирования вкладов физических лиц;

4. получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете и относящихся к периоду до 01.01.2012г.

5. прочие события.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние Банка, отсутствуют.

Необходимо отметить изменение в законодательстве РФ о налогах и сборах: в соответствии с ФЗ от 24.07.2009г. № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» с 1 января 2012 года уменьшены ставки по страховым взносам в фонды до 30%.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета ОАО «Геленджик-Банк» провел мероприятия по инвентаризации всех статей баланса:

По состоянию на 01 ноября 2011 года проведена сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим, по результатам сверки расхождений не установлено;

По состоянию на 01 декабря 2011 года проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов и ценностей на складе и в под отчете, переданных в аренду и арендуемых банком, по результатам инвентаризации расхождений не установлено.

По состоянию на 01 января 2012 года проведена сплошная инвентаризация денежных средств и ценностей, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам (по состоянию на 01 января 2012 года остатки по счетам раздела Г «Срочные сделки» нулевые) по результатам инвентаризации расхождений не установлено.

По состоянию на 01 января 2012 года дебиторская задолженность с учетом СПОД составляет:

по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в сумме 313 т.р.

По состоянию на 01 января 2012 года кредиторская задолженность составляет с учетом СПОД:

по счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» в сумме 271 т.р.

Сведения о кредиторской задолженности

Дата зачисления на счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения»	Сумма тыс.руб.	Причина уточнения
26 декабря 2011 года	3	Неверно наименование получателя
26 декабря 2011 года	17	Неверно наименование получателя
29 декабря 2011 года	3	Неверно наименование получателя
29 декабря 2011 года	18	Неверен расчетный счет получателя
29 декабря 2011 года	40	Неверно наименование получателя
30 декабря 2011 года	150	Неверно указана организационно-правовая форма получателя
30 декабря 2011 года	8	Неверно указана организационно-правовая форма получателя
30 декабря 2011 года	7	Счет получателя закрыт
30 декабря 2011 года	25	Неверно наименование получателя
Итого:	271	

По счету 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - 882 тыс.руб.

По состоянию на 01 января 2012 года проведена ревизия кассы. Излишков, недостат, нарушений по результатам ревизии не установлено.

На 01 января 2012 года выданы клиентам, включая кредитные организации, выписки из расчетных, текущих счетов, выписок по счетам по учету ссудной задолженности, счетов по учету вклада, как в рублях, так и в иностранной валюте. Всего остатков лицевых счетов требующих подтверждения 3478 на сумму 1 151 815 тыс. руб., фактически получено подтверждений 1088 на сумму 909 732 тыс.руб., что составляет 78,9 % от общей суммы требующей подтверждения. Расхождений по полученным подтверждениям по остаткам на счетах нет. Недополучены подтверждения по тем счетам клиентов, по которым не было движения длительное время или по счетам тех клиентов, которые работают только в летний период.

На основании выписок, полученных из Расчетно-Кассового Центра Главного Управления Банка России по Краснодарскому краю г. Геленджик и Первого операционного управления по г. Москва по состоянию на 01 января 2012 года и сверки остатков по корреспондентскому счету, депозитным счетам, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых) расхождений не установлено.

На 01 января 2012 года резервы на возможные потери по ссудам, а также по прочим активам созданы в полном объеме.

В публикуемой отчетности на 01 января 2012 года все статьи «Бухгалтерского баланса», «Отчета о прибылях и убытках», «Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов», «Сведений об обязательных нормативах», «Движения денежных средств» сопоставимы с данными на соответствующую отчетную дату прошлого года, т.е. на 01 января 2011 года.

В Учетную политику ОАО «Геленджик-Банк» на 2012 год внесены изменения в порядок учета основных средств в связи с изменениями, вступающими с 01 января 2012 года в Положение ЦБР от 26.03.2007 № 302-П, в части имущества, не используемого в основной деятельности. С 2012 года имущество, не используемое в основной деятельности, будет учитываться на отдельных балансовых счетах второго порядка отличных от имущества, используемого в основной деятельности.

Учитывая сложившуюся ситуацию — резкий рост конкурентного окружения, ограниченную возможность удовлетворять потребности крупных клиентов — базовая цель банка корректируется: поддержание позиций лидирующего банка города-курорта Геленджик с сохранением его универсальности.

Для выполнения стратегической задачи на 2012 год необходимо обеспечить следующие условия:

- постоянное расширение спектра предоставляемых банковских услуг;
- расширение клиентской базы и комплексное обслуживание клиентов;
- повышение уровня и качества обслуживания клиентов;
- расширение сети корреспондентских отношений с другими банками;
- расширение деятельности по привлечению средств населения и предприятий, а также усиление взаимодействия Банка с реальным сектором экономики;
- организация в Краснодарском крае сети структурных подразделений;
- организация филиальной сети в различных регионах России;
- внедрение современных банковских технологий;
- обеспечение информационной открытости и прозрачности деятельности банка.

Председатель Правления

Главный Бухгалтер



Санарова Л.Л.

Андропова Г.И.

10.02.2012 г.

Прошнуровано, пронумеровано и скреплено
печатью 30 (тридцать)

Страниц

Исполнительный Директор
ООО Фирма «Славинск-Аудит»


Л.В. Павлова

« 18 » и.в. 2012 г.

