

Общество с ограниченной ответственностью

Фирма «Славянск-Аудит»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по бухгалтерской (финансовой) отчетности

Открытого Акционерного Общества
"Геленджик-Банк"

ОАО "Геленджик-Банк"

ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ 2013 ГОДА ПО 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА ВКЛЮЧИТЕЛЬНО.

2014 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 № 407028104301801000476 Краснодарском отделении № 8619
ОАО «Сбербанк России» г. Краснодар, корреспондентский счет 30101810100000000602,
БИК 046349602, ИНН 2349000013

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

Сведения об аудируемом лице.

Наименование: Открытое акционерное общество «Геленджик-Банк».

Государственная регистрация: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серия 23 № 003214338 Управления МНС России по Краснодарскому краю от 25.11.2002 года.

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».

Государственная регистрация: Зарегистрировано Постановлением главы администрации города Славянска-на-Кубани и Славянского района Краснодарского края № 1536 от 16.07.1993 года, регистрационный номер № 897.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серия 23 № 001971251 инспекции МНС России по г. Славянску-на-Кубани и Славянскому району Краснодарского края от 11.10.2002 года. Основной государственный регистрационный номер 1022304650070.

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

Членство в саморегулируемой организации аудиторов: Член Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество». Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11206028946.

В аудите принимали участие: Михальчук Ольга Николаевна – руководитель аудиторской проверки, квалификационный аттестат № 02-000062 от 28.12.2011 года выдан на неопределенный срок).

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности кредитной организации

Открытое акционерное общество «Геленджик-Банк», состоящей из:

- Бухгалтерского баланса на 01.01.2014 года (код формы 0409806);
- Отчета о прибылях и убытках за 2013 год (код формы 0409807);
- Отчета о движении денежных средств за 2013 год (код формы 0409814);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2014 года (код формы 0409808);
- Сведений об обязательных нормативах на 01.01.2014 года (код формы 0409813);
- Пояснительной записки к годовому отчету за 2013 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность.

Руководство Открытого акционерного общества «Геленджик-Банк» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими 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 (финансовой) 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 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Генеральный директор ООО

Фирма «Славянск-Аудит»

(квалификационный аттестат № 039800

от 28.11.2001г. без ограничения срока действия)

Руководитель аудиторской проверки

(квал. аттестат № 02-000062 от 28.12.2011

года выдан на неопределенный срок)



Литвинова Л.Ф.

Михальчук О.Н.

«29» апреля 2014 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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на "01" января 2014 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	38698	31194
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	143444	51376
2.1	Обязательные резервы	17757	12289
3	Средства в кредитных организациях	25893	15256
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136510	108665
5	Чистая осудная задолженность	1100333	827036
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	183317	107501
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	85566	86038
9	Прочие активы	17450	11312
10	Всего активов	1731211	1238378
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	92
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1464721	987116
13.1	Вклады физических лиц	719733	553933
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	29659	14907
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	827	2010
18	Всего обязательств	1495207	1004125
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	-8138	-8890
24	Переоценка основных средств	69070	69073
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	158987	147383
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	998	11600
27	Всего источников собственных средств	236004	234253
IV. Внебалансовые обязательства			
28	Внебалансовые обязательства кредитной организации	205403	174535
29	Внебалансовые обязательства кредитной организации гарантии и поручительства	2277	21784
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0



Санарова Л.Л.

Аркулинская И.В.

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 2013 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:	159745	148778
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	22149	16214
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	113784	114531
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	23812	18033
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	55988	48023
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	492	161
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	55496	47862
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	103757	100755
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:	-7145	-18687
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	92	-150
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	96612	82068
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1898	1475
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-920	-1178
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4340	5387
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	114	120
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	37	882
12	Комиссионные доходы	41383	41859
13	Комиссионные расходы	2639	2674
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	769	2929
17	Прочие операционные доходы	5106	4064
18	Чистые доходы (расходы)	142904	134932
19	Операционные расходы	134510	115245
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	8394	19687
21	Начисленные (уплаченные) налоги	7396	8087
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	998	11600
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	Начисленная прибыль (убыток) за отчетный период	998	11600



Санарова Л.Л.

Аркулинская И.В.

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

по состоянию на 1 января 2014 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 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:	198310	63074	261384
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):	152477	4764	157241
1.5.1	прошлых лет	147383	11191	158574
1.5.2	отчетного года	5094	-6427	-1333
1.6	Нематериальные активы	14	0	14
1.7	Субординированный кредит (засм, депозит, облигационный заем)	20000	0	20000
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)	10,0	x	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	15,0	x	13,7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	61990	6376	68366
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	59288	7091	66379
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	692	468	1160
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	2010	-1183	827
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 **219943**, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд **66858**;
- 1.2. изменения качества ссуд **112187**;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **0**;
- 1.4. иных причин **40898**;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс.руб.), всего **212852**, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд **0**;
- 2.2. погашения ссуд **76605**;
- 2.3. изменения качества ссуд **97339**;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **0**;
- 2.5. иных причин **38908**.



Санарова Л.Л.

Аркулинская И.В.

Код территории по OKATO	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 2014 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 (Н1) (min)	10	13,7	15,0		
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 (Н1.1)	0	0	0		
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) (min)	15	58,4	41,9		
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3) (min)	50	81,7	77,2		
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) (max)	120	45,0	67,0		
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) (max)	25	Максимальное Минимальное	18,9 2,3	Максимальное Минимальное	22,5 3,6
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) (max)	800	295,4	279,4		
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) (max)	50	0	0		
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) (max)	3	0,8	1,1		
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) (max)	25	0	0		
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0		
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0	0		
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0		
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0		
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0		



Санарова Л.Л.

Аркулинская И.В.

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 2013 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:	21315	30061
1.1.1	Проценты полученные	153862	147972
1.1.2	Проценты уплаченные	-42097	-43273
1.1.3	Комиссии полученные	41386	41777
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2488	-2631
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	-1735	-2065
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	4340	5387
1.1.8	Прочие операционные доходы	5143	4781
1.1.9	Операционные расходы	-130958	-112518
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-6138	-9369
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	140862	-49567
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-5468	1175
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-28306	9181
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-281245	222925
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-17788	-3158
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	-92	92
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	474665	-280618
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 выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-904	836
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	162177	-19506
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"	-134895	-20227
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	60559	60783
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	-1589	-9085
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	467
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-75925	31938
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	Изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1013	5
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	87265	12437
6	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	84893	72456
7	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	172158	84893

Председатель Правления
И.О. Главного бухгалтера
11 февраля 2014 года

Санарова Л.Л.

Аркулинская И.В.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОАО «ГЕЛЕНДЖИК-БАНК»
ЗА 2013 ГОД.**

Геленджик, 2014 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Информация о кредитной организации.....	4
2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	5
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации.....	5
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации.....	7
2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	8
3. Основы подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики кредитной организации.....	8
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	8
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	9
3.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	9
3.4. Некорректирующие события после отчетной даты.....	9
3.5. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год.....	10
3.6. Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию 10	
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.....	10
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	10
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 11	
4.3. Чистая ссудная задолженность.....	12
4.4. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	14
4.5. Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.....	15
4.6. Прочие активы.....	18
4.7. Средства кредитных организаций.....	20
4.8. Средства клиентов.....	21
4.9. Прочие обязательства.....	22
4.10. Уставный капитал.....	23
5. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках.....	23
5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения.....	23
5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	24
5.3. Информация об основных компонентах расхода по налогу.....	24
5.4. Информация о вознаграждении работникам.....	24
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	25
6.1. Управление капиталом кредитной организации.....	25
6.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала.....	26
6.3. Информация об изменениях в области применяемой политики управления капиталом.....	26
6.4. Информация об убытках от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанных в течение периода в составе капитала.....	26
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	27
8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	27
8.1. Информацию о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источниках их возникновения.....	27
8.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	29
8.3. Основные положения стратегии в области управления рисками. Политика в области снижения рисков.....	31
8.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информацию о происшедших в них изменениях в течение отчетного года.....	32
8.5. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам 33	
8.6. Информация о концентрации рисков в разрезе географических зон.....	34

8.7.	Кредитный риск.....	35
8.8.	Рыночный риск.....	40
8.9.	Операционный риск.....	42
8.10.	Процентный риск.....	43
9.	Информация об операциях со связанными сторонами.....	44
10.	Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу.....	45

Настоящая пояснительная информация к годовой отчетности является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого Акционерного общества «Геленджик-Банк» (ОАО «Геленджик-Банк»), которая составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. Информация о кредитной организации

Открытое Акционерное Общество «Геленджик-Банк» (ОАО «Геленджик-Банк») - это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензии №790 на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1990 года.

ОАО «Геленджик-Банк» является участником Системы страхования вкладов физических лиц в Банках Российской Федерации, Свидетельство № 790 от 21.03.2005 г. Система обязательного страхования вкладов физических лиц гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

В соответствии с Уставом Банка место нахождения банка: г. Геленджик, почтовый адрес банка: 353460 Краснодарский край, г. Геленджик, ул. Островского, 31.

Дата регистрации кредитной организации: 25 марта 1999 года (свидетельство о государственной регистрации).

Регистрационный номер: 790.

Веб-сайт: gelbank.ru

"зеркало сайта": геленджик-банк.рф

E-MAIL: gbank@gelbank.ru

ФАКС: (86141) 3-51-33, 3-51-20

ИНН: 2304032625;

КПП: 230401001;

Корреспондентский счет в РКЦ г. Геленджика, №30101810000000000716;

БИК: 040313716;

ОГРН: 1022300003186;

ОКПО: 09801931;

ОКОНХ: 96110;

ОКАТО: 03408000000;

ОКОПФ: 47;

ОКФС: 16;

ОКОГУ: 15001;

ОКВЭД: 65.12; 65.21.

Изменение реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «Геленджик-Банк» представлена за отчетный период, начавшийся 1 января 2013 г. и закончившийся 31 декабря 2013 г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации в тысячах рублей (тыс.руб.), если не указано иное.

ОАО «Геленджик-Банк» не входит ни в одну из банковских групп (банковских холдингов).

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

ОАО «Геленджик-Банк» является единственным, с момента создания, самостоятельным банком на территории города – курорта Геленджик.

По состоянию на 01.01.2014 г. Банк имеет филиал в г.Москва и 3 дополнительных офиса на территории Краснодарского края.

ОАО «Геленджик-Банк» осуществляет основную часть своей деятельности на территории Геленджикского района Краснодарского края, но при этом в 2012 открыт Дополнительный офис в г.Новороссийск и в 2013 году начал осуществлять операционную деятельность филиал в г.Москва.

ОАО «Геленджик-Банк» оказывает следующие виды услуг:

Расчетно-кассовое обслуживание, депозитные операции:

- открытие и ведение счетов в рублях и иностранной валюте клиентов;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в т.ч. банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте;
- осуществление кассового обслуживания юридических и физических лиц;
- доставка денежных средств, платежных и расчетных документов в рублях и иностранной валюте;
- осуществление переводов денежных средств физических лиц без открытия текущего счета (за исключением почтовых переводов);
- осуществление конверсионных операций в наличной и безналичной формах;
- обслуживание экспортно-импортных контрактов (в т.ч. по открываемым Банком паспортам сделок);
- предоставление в аренду депозитарных ячеек для хранения документов и ценностей;
- эмиссия расчетных (дебетовых) корпоративных банковских карт для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей.

Кредитные операции:

- размещение привлеченных денежных средств в рублях и иностранной валюте от своего имени и за свой счет;
- выдача банковских гарантий, за исключением гарантий, выдаваемых в обеспечение заявок и исполнений государственных контрактов;
- приобретение от третьих лиц прав требования исполнения обязательств в денежной форме.

Собственные и посреднические операции на денежном и финансовом рынках:

- осуществление операций по привлечению и размещению ресурсов на рынке МБК в валюте РФ и иностранной валюте от своего имени и за свой счет;
- осуществление операций купли-продажи иностранной валюты и ценных бумаг на внутреннем валютном и фондовом рынках от своего имени и за свой счет;
- формирование собственного инвестиционного, торгового портфеля путем приобретения государственных и корпоративных облигаций, акций предприятий.

Операции с физическими лицами:

- эмиссия расчетных (дебетовых) банковских карт, ведение карточных счетов;
- потребительское кредитование различных форм;
- предоставление в аренду депозитарных ячеек.

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 город Геленджик, курортные поселки Геленджикского района, г.Новороссийск;
- на рынок г.Москва и Московской области;
- на круглогодичность предоставления банковских услуг, учитывающих их ярко выраженный сезонный характер на территории Геленджикского района;
- 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.

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 — планирование в форме бизнес-плана показателей банка в области продаж и привлечения ресурсов. Расчеты 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.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Далее представлены основные показатели деятельности ОАО «Геленджик-Банк»:

	на 01.01.14	на 01.01.13
Активы (по ф.806)	1 731 211	1 238 378
Работающие активы	1 398 927	1 041 392
Привлеченные ресурсы	1 464 721	987 208
Собственные средства (капитал)	261 384	198 310
Балансовая прибыль	3 208	14 710
Чистая прибыль	998	11 600

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 2013 год увеличились на 492 833 тыс.руб., или 39.8%, составив 1 731 211 тыс.руб.

При этом, работающие активы за год увеличились на 357 535 тыс. руб., или 34.3%, составив на 01.01.2014г. – 1 398 927 тыс.руб. Рост величины работающих активов произошел по следующим показателям: увеличился объем учтенных векселей и вложений в облигации, также появился остаток на счетах по учету депозитов в ЦБ РФ.

В структуре работающих активов значительная доля (56.6%) приходится на портфель ценных бумаг. При этом удельный вес кредитного портфеля (кредиты клиентам) составил 37.0%, что соответствует фактору сезонности, присущему Банку, при котором максимальное увеличение кредитного портфеля приходится обычно на 2 квартал года. Одной из причин, повлиявшей на снижение удельного веса кредитного портфеля, стал удачный курортный сезон, за счет которого потребность в заемных средствах у предприятий и предпринимателей города-курорта Геленджик оказалась ниже обычного уровня, что не позволило нарастить кредитный портфель в начале «сезона кредитования», а также привело к высокой величине досрочных погашений. Также немаловажным фактором, повлиявшим на снижение кредитного портфеля, стала программа кредитования (в т.ч. перекредитования) ОАО «Сбербанк России» по ставкам ниже рыночных, которая вызвала интерес у клиентов и уменьшила спрос на услуги Банка. Таким образом, влияние указанных факторов, а также рост ресурсной базы Банка, привели к необходимости размещения денежных средств в ценные бумаги.

Привлеченные ресурсы Банка увеличились на 48,4% и составили 1 464 721 тыс.руб., что произошло, в основном, за счет увеличения бесплатных средств юридических лиц на 72,0%; также на 29,9% выросли привлеченные средства физических лиц.

Собственные средства (капитал) Банка увеличились на 31,8% и по состоянию на 01.01.2014 г. (с учетом СПОД) составили 261 384 тыс.руб. (расчет произведен в соответствии с Положением Банка России 215-П).

При этом чистая прибыль за отчетный период снизилась на 91,4% в сравнении с предыдущим отчетным периодом.

Далее рассматриваются основные статьи доходов и расходов, повлиявших на финансовый результат кредитной организации:

	2013	2012
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	96 612	82 068
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 898)	1 475
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 340	5 387
Прочие операционные доходы	5 106	4 064
Операционные расходы	134 510	115 245
Начисленные (уплаченные) налоги	7 396	8 087

Таким образом, основным фактором, повлиявшим на снижение финансового результата Банка, стало увеличение операционных расходов на 16,7% в результате открытия филиала в г.Москва, а также внедрения новой для Банка услуги по операциям с банковскими картами.

2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

Чистая прибыль, полученная Банком за 2012 год, не распределялась между акционерами.

По итогам 2013 года выплаты дивидендов по акциям ОАО «Геленджик-Банк» также не планируется.

3. Основы подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики кредитной организации

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Ведение бухгалтерского учета в 2013 году осуществлялось на основе Учетной политики ОАО «Геленджик-Банк», представляющей собой совокупность способов ведения бухгалтерского учета всех банковских операций, включая в себя непрерывность деятельности, осторожность, своевременность отражения операций, преемственность, открытость и прочие принципы, предусмотренные Законом «О бухгалтерском учете».

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий:

Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте производится при изменении официального курса валют, устанавливаемого Банком России;

ОАО «Геленджик-Банк» совершает операции с ценными бумагами. Приобретенные Банком ценные бумаги в зависимости от цели их приобретения, отражаются в различных портфелях: портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Ценные бумаги принимаются к учету по цене приобретения. Затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг относятся на расходы Банка. При выбытии ценных бумаг Банком используется метод средней стоимости. Количественный учет приобретенных ОАО «Геленджик-Банк» ценных бумаг осуществляется на счетах «ДЕПО» баланса;

С целью повышения финансовой устойчивости Банком формируются резервы на возможные потери. Формирование резервов на возможные потери и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и внутрибанковскими нормативными документами;

Основные средства – часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, стоимостью не ниже 40 000 руб. НДС, уплаченный при приобретении основных средств не включается в балансовую стоимость объекта, а списывается единовременно на затраты в момент ввода основных средств в эксплуатацию. В отношении амортизируемого имущества применяется линейный метод начисления амортизации. Переоценка групп объектов основных средств по состоянию на начало отчетного года может производиться только в случае принятия решения о проведении переоценки уполномоченным органом ОАО «Геленджик-Банк»;

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, исходя из фактических затрат на приобретение, за исключением сумм налога на добавленную стоимость. Материальные запасы списываются на расходы при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию;

Банком используется принцип отражения доходов и расходов по методу "начисления". Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. В день составления годового бухгалтерского отчета остатки по учету доходов и расходов прошлого года сворачиваются на счет по учету прибыли прошлого года.

3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

ОАО «Геленджик-Банк» в дальнейшем будет непрерывно осуществлять свою деятельность. Намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях у банка отсутствуют.

3.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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 депозитов юридических лиц и 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 01.01.2014г.;
5. Прочие события.

3.4. Некорректирующие события после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации отсутствовали.

3.5. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

В Учетную политику на 2014 год внесены изменения в связи с изменениями в Положении Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», вступающими в действие с 01 января 2014 года.

3.6. Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию

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 разводящих прибыль на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию и базовая прибыль на акцию равны.

	2013	2012
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	998	11 600
Средневзвешенное количество акций в обращении (тыс.шт.)	12 740	12 740
Базовая и разведенная прибыль на акцию, рублей	0,08	0,91

Корректировок по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию в отчетных периодах не производилось.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806**4.1. Денежные средства и их эквиваленты**

	на 01.01.14	на 01.01.13
Остатки на корреспондентском счете в Банке России	125 687	39 078
Наличные денежные средства	38 698	31 194
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	26 106	15 427
Счета участников РЦ ОРЦБ	0	9
Резервы под обесценение	(213)	(171)
Итого денежных средств и их эквивалентов	190 278	85 537

Денежные средства, исключенные из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2014 денежные средства и их эквиваленты (до вычета резерва под обесценение) увеличились на 122,3%, в том числе остатки на корреспондентском счете в Банке России – на 221,6%, корреспондентские счета в банках-резидентах РФ – на 69,2%, наличные денежные средства – на 24,1%.

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	на 01.01.14	на 01.01.13
Облигации кредитных организаций.	136 510	108 665
Итого долговых ценных бумаг	136 510	108 665
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136 510	108 665

Облигации кредитных организаций представлены облигациями банков-резидентов РФ с номиналом в валюте Российской Федерации. Указанные облигации в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2014 г. имеют сроки погашения или возможность досрочного погашения по оферте от января 2014 года до августа 2015 года (на 01.01.2013 г. – от апреля 2013 г. до октября 2013 г.), купонный доход от 9,0% до 12,75% (на 01.01.2013 г. – от 8,50% до 14,25%), в зависимости от выпуска.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Первоначально приобретаемые Банком ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по цене приобретения, а затем переоцениваются по справедливой стоимости.

Текущей (справедливой) стоимостью финансовых инструментов является сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов). Признаками принудительной (вынужденной) операции на рынке могут являться: необходимость немедленного выбытия финансовых инструментов и недостаточность времени для их продажи, наличие одного потенциального покупателя в результате наложенных правовых и временных ограничений, существенное превышение количества предложений над спросом, а также иные подобные признаки.

Критерии определения активного рынка по инструменту.

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной. Если на момент определения ТСС по инструменту организатором торгов рассчитана и раскрыта рыночная цена, то рынок для данного инструмента признается активным.

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций на нерегулярной основе.

Учетной политикой установлены следующие критерии отсутствия активного рынка для финансового инструмента: в течение последних 90 торговых дней совершено менее 10 сделок (в том числе в случае отсутствия сделок) и общий объем сделок, совершенных в течение последних 90 торговых дней, составил менее 500 тысяч рублей.

1. Определение ТСС по ценным бумагам, которые публично обращаются на торгах фондовой биржи.

На активном рынке ТСС определяется на основе рыночной цены (3) раскрываемой Московской биржей, рассчитываемой в соответствии с Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н.

На неактивном рынке ТСС определяется мотивированным суждением, составленным Отделом активных операций и подписанным Председателем Правления или лицом его замещающим.

В мотивированном суждении допускается использование различных методик оценки с использованием разумных допущений о величине возможных доходов/расходов от вложения в ценные бумаги. Такое суждение должно включать максимальное

количество факторов, принимаемых во внимание участниками рынка при установлении цены.

2. По ценным бумагам, которые публично не обращаются на торгах фондовой биржи, ТСС определяется на основании котировки на покупку доступных и публичных торговых систем (если информация о котировках публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу). В случае если на дату определения ТСС отсутствует информация для ее расчета, то для определения ТСС признается последняя по времени котировка на покупку.

В течение отчетного периода изменение методов оценки активов по справедливой стоимости не происходило.

4.3. Чистая ссудная задолженность

	на 01.01.14	на 01.01.13
Кредиты клиентам	590 292	762 567
Векселя	473 757	83 001
Депозиты в Банке России	90 000	0
Межбанковские кредиты	12 000	40 000
Резервы под обесценение	(65 716)	(58 532)
Итого чистая ссудная задолженность	1 100 333	827 036

Ниже представлена информация по целевому использованию кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам:

	на 01.01.14	на 01.01.13
Юридические лица, всего	281 972	385 649
в т.ч.:		
Финансирование основной деятельности	245 886	307 701
Приобретение основных средств (в т.ч. недвижимость, транспортные средства, оборудование)	9 827	31 406
Расходы, связанные с ремонтом и строительством	25 267	33 550
Погашение долга по ранее выданным кредитам	992	12 992
Индивидуальные предприниматели, всего,	180 149	209 983
в т.ч.:		
Подготовка к летнему сезону (в т.ч. ремонт, реконструкция гостиниц, приобретение мебели оборудования)	93 590	114 675
Пополнение оборотных средств (в т.ч. закуп товара)	30 770	36 693
Приобретение транспортных средств	6 905	4 577
Строительство недвижимости (в т.ч. гостиниц и др.)	11 419	22 052
Приобретение коммерческой недвижимости	37 465	31 986
Физические лица, всего,	128 171	166 935
в т.ч.:		
Потребительские кредиты	35 083	34 871
Ипотека (в.ч. покупка квартир, покупка земельных участков, строительство домов, реконструкция, ремонт жилой недвижимости)	45 105	45 077
Приобретение нежилой недвижимости и её ремонт	17 830	15 558
Приобретение транспортных средств и оборудования	8 800	19 272
Погашение долга	10 580	18 079
Приобретенные права требования	10 773	34 078
Резервы под обесценение	(53 716)	(58 532)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	536 576	704 035

Векселя в портфеле Банка представлены дисконтными векселями крупных российских банков. Векселя в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2014 г. имеют сроки погашения от января до декабря 2014 года (на 01.01.2013 г. – от января до апреля 2013 г.) и доходность к погашению от 7,50% до 9,65% (на 01.01.2013 г. – от 8,00% до 9,70%) в зависимости от эмитента векселя и срока погашения.

Далее приводится информация по видам экономической деятельности заемщиков:

	на 01.01.14	на 01.01.13
Векселя кредитных организаций	473 757	83 001
Депозиты в Банке России	90 000	0
Межбанковские кредиты	12 000	40 000
Юридические лица (в т.ч. индивидуальные предприниматели), всего, в том числе:	462 121	595 632
Санаторно-курортная отрасль	115 470	132 587
Строительство	61 460	105 004
Предприниматели	180 149	209 983
Предприятия торговли	21 221	35 169
Операции с недвижимостью	5 132	27 627
Транспорт	6 600	4 000
Пищевая промышленность	-	2 310
Предприятия общественного питания	4 201	7 550
Коммунальные предприятия	15 900	0
Сельское хозяйство	150	0
Прочие	51 838	71 402
Частные лица	128 171	166 935
Резервы под обесценение	(65 716)	(58 532)
Итого чистая ссудная задолженность	1 100 333	827 036

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	ДВС и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	от 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.01.14	144 807	332 538	218 546	311 749	81 113	77 296	1 166 049
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	(65 716)
Итого за вычетом резерва	-	-	-	-	-	-	1 100 333
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.01.13	84 913	106 651	190 589	270 282	204 892	28 241	885 568
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	(58 532)
Итого за вычетом резерва	-	-	-	-	-	-	827 036

Открытое Акционерное Общество «Геленджик-Банк»

Ниже представлена информация о географической концентрации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по регионам Российской Федерации:

	на 01.01.14	на 01.01.13
Краснодарский край	503 149	620 564
Москва	497 888	148 578
Новосибирская область	36 660	0
Ростовская область	35 538	45 153
Ханты-Мансийский АО	23 582	0
Свердловская область	19 588	20 000
Республика Татарстан	19 513	29 534
Самарская область	14 377	0
Тульская область	12 102	957
Калужская область	2 382	7 634
Рязанская область	260	703
Республика Коми	250	150
Ставропольский край	235	311
Тюменская область	229	0
Тверская область	178	362
Алтайский край	100	0
Воронежская область	18	319
Владимирская область	0	75
Кемеровская область	0	10 000
Москва	0	0
Мурманская область	0	1 043
Томская область	0	19
Ярославская область	0	166
Резервы под обесценение	(65 716)	(58 532)
Итого чистая ссудная задолженность	1 100 333	827 036

4.4. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	01.01.14	01.01.13
Российские государственные облигации	181 699	99 252
Еврооблигации	0	6 455
Итого долговых ценных бумаг	181 699	105 707
Акции кредитных организаций	1 347	1 460
Акции юридических лиц	271	334
Итого долевых ценных бумаг	1 618	1 794
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	183 317	107 501

Российские государственные облигации представлены облигациями федерального займа (ОФЗ). Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка на 01 января 2014 года имеют сроки погашения 03.08.2016 г., 08.08.2018 г. и 03.02.2027 г., купонный доход 6,5%, 5,5% и 8,15 % в зависимости от выпуска и срока обращения.

Еврооблигации по состоянию на 01.01.2014 г. полностью погашены. По состоянию на 01.01.2013 г. еврооблигации были представлены купонными ценными бумагами юридических лиц с номиналом в долларах США.

Долевые ценные бумаги представлены акциями кредитной организации-резидента и акциями юридического лица, основной вид деятельности которого – строительство военных и гражданских самолетов; научно-исследовательские опытно-конструкторские разработки по военным и гражданским самолетам.

Далее приводится информация о географической концентрации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи по состоянию на 01 января 2014 года:

	Российские государственные облигации	Акции кредитных организаций	Акции юридических лиц	Итого
Российская Федерация	181 699	1 347	271	183 317
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	181 699	1 347	271	183 317

Далее приводится информация о географической концентрации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи по состоянию на 01 января 2013 года:

	Российские государственные облигации	Акции кредитных организаций	Акции юридических лиц	Еврооб- лигации	Итого
Российская Федерация	99 252	1 460	334	0	101 046
Страны ОЭСР	0	0	0	6 455	6 455
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	99 252	1 460	334	6 455	107 501

В 2013 и 2012 гг. переклассификаций финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения» не происходило.

4.5. Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности

Далее представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов в течение 2013 года:

Открытое Акционерное Общество «Геленджик-Банк»

	Здания, используе мые в основной деятельно сти	Основные средства	Кап.вложения в НМА	Итого
Остаточная стоимость по состоянию на 01.01.2013	74 159	10 679	14	84 852
Первоначальная стоимость или оценка				
Остаток на 01.01.2013	85 237	17 843	14	103 094
Поступления	8	1 989	0	1 997
Выбытия	0	(186)	0	(186)
Остаток на 01.01.2014	85 245	19 646	14	104 905
Накопленная амортизация				
Остаток на 01.01.2013	11 078	7 164	0	18 242
Амортизационные отчисления	784	2 336	0	3 120
Выбытия	0	(186)	0	(186)
Остаток на 01.01.2014	11 862	9 314	0	21 176
Остаточная стоимость по состоянию на 01.01.2014	73 383	10 332	14	83 729

Далее представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов в течение 2012 года:

	Здания, используе мые в основной деятельно сти	Основные средства	Кап.вложения в НМА	Итого
Остаточная стоимость по состоянию на 01.01.2012	15 782	5 083	0	20 865
Первоначальная стоимость или оценка				
Остаток на 01.01.2012	18 181	12 323	0	30 504
переоценка	66 546	0	0	66 546
Поступления	510	8 190	14	8 714
Выбытия	0	(2 670)	0	(2 670)
Остаток на 01.01.2013	85 237	17 843	14	103 094
Накопленная амортизация				
Остаток на 01.01.2012	2 399	7 240	0	9 639
Амортизационные отчисления	446	2 151	0	2 597
переоценка	8 233	0	0	8 233
Выбытия	0	(2 227)	0	(2 227)
Остаток на 01.01.2013	11 078	7 164	0	18 242
Остаточная стоимость по состоянию на 01.01.2013	74 159	10 679	14	84 852

Открытое Акционерное Общество «Геленджик-Банк»

Далее представлена информация о движении объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в течение 2013 года:

	Здания, не используемые в основной деятельности, переданные в аренду	Итого
Остаточная стоимость по состоянию на 01.01.2014	527	527
Первоначальная стоимость или оценка		
Остаток на 01.01.2013	650	650
Поступления	0	0
Выбытия	0	0
Остаток на 01.01.2014	650	650
Накопленная амортизация		
Остаток на 01.01.2013	123	123
Амортизационные отчисления	8	8
Выбытия	0	0
Остаток на 01.01.2014	131	131
Остаточная стоимость по состоянию на 01.01.2014	519	519

Далее представлена информация о движении объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в течение 2012 года:

	Здания, не используемые в основной деятельности, переданные в аренду	Итого
Остаточная стоимость по состоянию на 01.01.2012	535	535
Первоначальная стоимость или оценка		
Остаток на 01.01.2012	650	650
Поступления	0	0
Выбытия	0	0
Остаток на 01.01.2013	650	650
Накопленная амортизация		
Остаток на 01.01.2012	115	115
Амортизационные отчисления	8	8
Выбытия	0	0
Остаток на 01.01.2013	123	123
Остаточная стоимость по состоянию на 01.01.2013	527	527

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, у Банка отсутствуют.

Информация о последней переоценке основных средств

1. Здания, используемые в основной деятельности, - переоценка была проведена по состоянию на 01.01.2013 г.;

2. Здание, которое не используется в основной деятельности, - переоценка была проведена по состоянию на 01.01.2001 г.;

3. Другие основные средства – переоценка была проведена по состоянию на 01.01.1998 г.

Оценку рыночной стоимости и затрат на воспроизводство (замещение) объектов недвижимости без учета физического износа зданий, используемых в основной деятельности, производило ООО «Таир» ИНН 2304003078, ОГРН 1022300768896, дата внесения 08.08.2002 г. Гражданская ответственность оценивающей организации застрахована – полис № 5 06 0132 14 00001 900680 страхования гражданской ответственности оценщиков, выдан филиалом ООО «Первая страховая компания» в г. Краснодаре 19.10.2012 г.

Сведения об оценщике, работающем на основании трудового договора: Сизоненко Александр Георгиевич, член саморегулируемой организации – Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» (РОО), рег. №0003 в ЕГРСПРО от 09.07.2007 г., включен в реестр оценщиков 15.08.2007 г. регистрационный №687. Дата оценки 01.01.2013 г.

Метод оценки: последовательность процедур, позволяющих на основе существенной для данного метода информации определить стоимость объекта и оценки в рамках одного из подходов к оценке, ФСО №1 Федеральный стандарт оценки № 1 «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки» Приказ МЭРТ РФ № 256 от 20.07.2007 г., Регистрация в Минюсте РФ №10040 от 22.08.2007 г.

4.6. Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые):

	на 01.01.14	на 01.01.13
Финансовые активы:		
Дисконт по векселям	6 889	1 044
Расчеты по брокерским операциям	3 825	17
Требования по получению процентов	1 764	2 714
Требования по комиссиям за услуги банка	288	290
Прочие требования	37	120
Незавершенные расчеты	11	0
Требования по переводам	0	2 329
Итого финансовых активов	12 814	6 514
За вычетом резерва под обесценение	(969)	(1 048)
Итого финансовых активов за вычетом резерва под обесценение	11 845	5 466
Нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	2 381	3 179
Дебиторская задолженность	2 089	1 009
Расчеты по налогам и сборам	1 672	1 834
Итого нефинансовых активов	6 142	6 022
За вычетом резерва под обесценение	(537)	(176)
Итого нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение	5 605	5 846
Итого активов за вычетом резерва под обесценение	17 450	11 312

Ниже представлены прочие активы в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2014 г.:

	Рубли	Доллары	Евро	Итого
Финансовые активы:				
Дисконт по векселям	6 889	0	0	6 889
Расчеты по брокерским операциям	3 825	0	0	3 825
Требования по получению процентов	1 764	0	0	1 764
Требования по комиссиям за услуги банка	288	0		288
Прочие требования	37	0	0	37
Незавершенные расчеты	11	0	0	11
Итого финансовых активов	12 814	0	0	12 814
За вычетом резерва под обесценение	x	x	x	(969)
Итого финансовых активов за вычетом резерва под обесценение	x	x	x	11 845
Нефинансовые активы:				
Расходы будущих периодов	2 377	0	4	2 381
Дебиторская задолженность	2 089	0	0	2 089
Расчеты по налогам и сборам	1 672	0	0	1 672
Итого нефинансовых активов	6 138	0	4	6 142
За вычетом резерва под обесценение	x	x	x	(537)
Итого нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение	x	x	x	5 605

Открытое Акционерное Общество «Геленджик-Банк»

Ниже представлены прочие активы в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2013 г.:

	Рубли	Доллары	Евро	Итого
Финансовые активы:				
Требования по получению процентов	2 714	0	0	2 714
Требования по переводам	636	1 492	201	2 329
Дисконт по векселям	1 044	0	0	1 044
Требования по комиссиям за услуги банка	290	0	0	290
Прочие требования	119	1	0	120
Расчеты по брокерским операциям	17	0	0	17
Итого финансовых активов	4 820	1 493	201	6 514
За вычетом резерва под обесценение	x	x	x	(1 048)
Итого финансовых активов за вычетом резерва под обесценение	x	x	x	5 466
Нефинансовые активы:				
Расходы будущих периодов	3 179	0	0	3 179
Расчеты по налогам и сборам	1 834	0	0	1 834
Дебиторская задолженность	1 009	0	0	1 009
Итого нефинансовых активов	6 022	0	0	6 022
За вычетом резерва под обесценение	x	x	x	(176)
Итого нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение	x	x	x	5 846

Далее представлены прочие активы в разрезе сроков, оставшихся до их погашения:

	на 01.01.14	на 01.01.13
ДВС и менее 1 месяца	6 172	5 292
От 1 до 6 месяцев	6 999	2 685
От 6 до 12 месяцев	440	144
От 1 года до 3 лет	0	0
Более 3 лет	0	0
Просроченные/с неопределенным сроком	5 345	4 415
Итого прочие активы	18 956	12 536
Резерв под обесценение	(1 506)	(1 224)
Прочие активы за вычетом резерва под обесценение	17 450	11 312

4.7. Средства кредитных организаций

По состоянию на 01.01.2014 г. средства кредитных организаций у Банка отсутствовали. По состоянию на 01.01.2013 г. средства кредитных организаций были представлены остатками средств на корреспондентских счетах банков-резидентов РФ в сумме 92 тыс.руб.

4.8. Средства клиентов

	на 01.01.14	на 01.01.13
Срочные вклады физических лиц	647 775	476 258
Вклады физических лиц до востребования	71 011	74 460
Текущие счета физических лиц и средства в расчетах	920	3 215
Прочие привлеченные средства физических лиц	27	0
Итого средства физических лиц	719 733	553 933
Текущие и расчетные счета юридических лиц и предпринимателей	669 238	354 033
Депозиты юридических лиц	55 750	59 150
Субординированный займ	20 000	20 000
Итого средства юридических лиц и предпринимателей	744 988	433 183
Итого средства клиентов	1 464 721	987 116

Таким образом, по состоянию на 01.01.2014 г. в сравнении с предыдущей отчетной датой, средства клиентов увеличились на 48,4%, в основном за счет увеличения текущих и расчетных счетов юридических лиц и предпринимателей (увеличение на 72,0%) и срочных вкладов физических лиц (увеличение на 29,9%).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	на 01.01.14	%	на 01.01.13	%
Торговля	230 242	16	79 296	8
Строительство	133 993	9	88 406	9
Деятельность гостиниц и ресторанов	87 786	6	38 632	4
Операции с недвижимым имуществом	70 856	5	36 935	4
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	59 854	4	21 071	2
Предоставление прочих видов услуг	51 097	4	31 749	3
Транспорт и связь	31 215	2	31 045	3
Издательская деятельность	18 534	2	17 588	2
Промышленность	11 107	1	22 470	2
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	8 702	1	9 025	1
Научные исследования и разработки	5 453		5 734	1
Деятельность по организации отдыха и развлечений	4 400		1 842	
Рыболовство, сельское и лесное хозяйство	3 678		17 900	2
Деятельность общественных организаций	2 738		5 099	1
Финансовое посредничество	2 686		4 906	
Предоставление персональных услуг	1 114		892	
Государственное управление и обеспечение военной безопасности	16		2	
Образование	15		157	
Прочие	1 502		434	
Итого средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	724 988	50	413 183	42
Субординированный займ	20 000	1	20 000	2
Средства физических лиц	719 733	49	553 933	56
Итого средства клиентов	1 464 721	100	987 116	100

4.9. Прочие обязательства

Ниже представлена информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые):

	на 01.01.14	на 01.01.13
Финансовые обязательства:		
Обязательства по уплате процентов	24 897	11 006
Обязательства по уплате в АСВ	729	537
Расчеты по денежным переводам	453	233
Комиссии	430	264
Расчеты по правам требования	40	1 482
Итого финансовых обязательств	26 549	13 522
Нефинансовые обязательства:		
Обязательства по текущим налогам	2 115	940
Прочая кредиторская задолженность	600	303
Расчеты с поставщиками по товарам, услугам	345	142
Доходы будущих периодов	50	0
Итого нефинансовых обязательств	3 110	1 385
Итого прочих обязательств	29 659	14 907

Ниже представлены прочие обязательства в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2014 г.:

	Рубли	Доллары	Евро	Итого
Финансовые обязательства:				
Обязательства по уплате процентов	24 897	0	0	24 897
Обязательства по уплате в АСВ	729	0	0	729
Комиссии	424	6	0	430
Расчеты по денежным переводам	97	347	9	453
Расчеты по правам требования	40	0	0	40
Итого финансовых обязательств	26 187	353	9	26 549
Нефинансовые:				
Обязательства по текущим налогам	2 115	0	0	2 115
Прочая кредиторская задолженность	600	0	0	600
Расчеты с поставщиками по товарам, услугам	345	0	0	345
Доходы будущих периодов	50	0	0	50
Итого нефинансовых обязательств	3 110	0	0	3 110
Итого прочих обязательств	29 297	353	9	29 659

Ниже представлены прочие обязательства в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2013 г.:

	Рубли	Доллары	Евро	Итого
Финансовые обязательства:				
Обязательства по уплате процентов	11 006	0	0	11 006
Расчеты по правам требования	1 482	0	0	1 482
Обязательства по уплате в АСВ	537	0	0	537
Комиссии	263	1	0	264
Расчеты по денежным переводам	104	129	0	233
Итого финансовых обязательств	13 392	130	0	13 522
Нефинансовые обязательства:				
Обязательства по текущим налогам	940	0	0	940
Прочая кредиторская задолженность	303	0	0	303
Расчеты с поставщиками по товарам, услугам	142	0	0	142
Итого нефинансовых обязательств	1 385	0	0	1 385
Итого прочих обязательств	14 777	130	0	14 907

Далее представлены прочие обязательства по срокам, оставшимся до их погашения:

	ДВС и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопределенным сроком	Итого
Прочие обязательства на 01.01.14	4 816	7 751	14 394	2 648	0	50	29 659
Прочие обязательства на 01.01.13	3 796	2 097	6 413	2 601	0	0	14 907

По состоянию на 01.01.14 и на 01.01.13 у Банка отсутствовали какие-либо просроченные обязательства.

4.10. Уставный капитал

Уставный капитал на 01.01.2014 года составлял 12 740 000 рублей. По состоянию на 01.01.2013 года уставный капитал также составлял 12 740 000 рублей.

Уставный капитал Общества определяет минимальный размер имущества, гарантирующий интересы его кредиторов. Все акции, размещаемые Обществом, являются обыкновенными именными. Общее количество акций – 12 740 000 штук номинальной стоимостью один рубль каждая. Одна обыкновенная именная акция номинальной стоимостью один рубль, предоставляет ее владельцу право одного голоса при голосовании на общем собрании акционеров, за исключением случаев проведения кумулятивного голосования.

Количество обыкновенных объявленных акций банка - 30 000 000 (Тридцать миллионов) штук.

В срок до 26 декабря 2013 года имелись установленные Центральным районным судом г.Новосибирска ограничения на голосования акциями банка в количестве 10 616 667 штук. Судебная коллегия по гражданским делам Новосибирского областного суда 26 декабря 2013 года удовлетворила частные жалобы об отмене обеспечительных мер в отношении акций ОАО «Геленджик-Банк» в количестве 6 369 999 штук. В настоящее время имеются ограничения на голосования акциями банка в количестве 4 246 668 штук.

5. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов за 2013 год.

	на 01.01.13	Создание	Восстановление	на 01.01.14
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	(59 288)	(219 943)	212 852	(66 379)
Условные обязательства кредитного характера	(2 010)	(59 461)	60 644	(827)
Средства в кредитных организациях	(170)	(27 466)	27 412	(224)
Прочие активы	(522)	(3 770)	3 356	(936)
Итого	(61 990)	(310 640)	304 264	(68 366)

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов за 2012 год выглядит следующим образом:

	на 01.01.12	Создание	Восстановление	на 01.01.13
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	(40 440)	(148 622)	129 774	(59 288)
Условные обязательства кредитного характера	(5 218)	(75 360)	78 568	(2 010)
Средства в кредитных организациях	(331)	(14 333)	14 494	(170)
Прочие активы	(243)	(12 477)	12 198	(522)
Итого	(46 232)	(250 792)	235 034	(61 990)

5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	2013	2012
Реализованные курсовые разницы	4 340	5 387
Нереализованные курсовые разницы	114	120
Сумма курсовых разниц	4 454	5 507

5.3. Информация об основных компонентах расхода по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода по налогу:

	2013	2012
Налог на добавленную стоимость	2 738	3 812
Налог на прибыль	2 210	3 110
Налог на имущество	1 844	659
Налог на землю	475	407
Госпошлина	75	40
Транспортный налог	31	31
Плата за выброс загрязненных веществ	21	19
Сверхлимитное загрязнение окружающей среды	2	9
Итого начисленные (уплаченные) налоги	7 396	8 087

В течение 2013 и 2012 гг. изменений ставок налогов не происходило.

5.4. Информация о вознаграждении работникам

Далее раскрывается информация о вознаграждении работникам в течение 2013 и 2012 гг.:

	2013	2012
Зарплата и премии	75 722	62 187
Страховые взносы на фонд оплаты труда	20 479	17 268
Материальная помощь	1 689	1 498
Прочие выплаты сотрудникам	317	712
Выходные пособия	0	643
Итого	98 207	82 308

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

6.1. Управление капиталом кредитной организации

Управление капиталом кредитной организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитная организация должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне не ниже 10%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала (нормативов достаточности), установленных Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Кредитная организация ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала (нормативов достаточности). Также Банком ежемесячно осуществляется прогнозный расчет собственных средств (капитала).

Далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	на 01.01.14	на 01.01.13
Основной капитал	172 314	162 456
Дополнительный капитал	89 070	35 854
Итого нормативного капитала	261 384	198 310

Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (в соответствии с Положением №215-П), на 01.01.2014 г. составляет 261 384 тыс. руб. (на 01.01.2013 г. – 198 310 тыс. руб.), норматив достаточности собственных средств (капитала) – 13,7% (на 01.01.2013 г. – 15,0%) при минимальном значении норматива достаточности собственных средств – 10%.

Расчет значений обязательных нормативов осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И от 03.12.2012 г. Расчет капитала в течение 2013 г. и 2012 г. осуществлялся в соответствии с Положением Банка России №215-П от 10.02.2003 г., а с 01.01.2014 г. расчет капитала также осуществляется в соответствии с Положением Банка России №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

В течение 2013 г. и 2012 г. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

6.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала

Инструменты основного капитала

Уставный капитал

По состоянию на 01.01.2014 г. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 12 740 000 обыкновенных акций номиналом 1 рубль. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос.

Объем выпущенных в обращение акций на 01.01.2013 г. также составлял 12 740 000 акций номиналом 1 рубль.

	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	(тыс. шт.) Итого
На 01 января 2014 года	12 740	12 740	12 740
На 01 января 2013 года	12 740	12 740	12 740

Инструменты дополнительного капитала

Субординированный займ

В декабре 2011 года Банком был привлечен субординированный займ в размере 20 000 тысяч рублей сроком на 10 лет с ежемесячной уплатой процентов по ставке рефинансирования Банка России.

	На 01.01.14	На 01.01.13	Изменение
Субординированный займ	20 000	20 000	0

6.3. Информация об изменениях в области применяемой политики управления капиталом

В течение отчетного периода изменения в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим отчетным периодом отсутствовали.

6.4. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в течение периода в составе капитала

Далее указана информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в течение 2013 года в составе капитала для каждого вида активов:

	на 01.01.13	Убытки от обесценения	Восстановление убытков от обесценения	на 01.01.14
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	(59 288)	(219 943)	212 852	(66 379)
Иные активы, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	(692)	(31 236)	30 768	(1 160)
Условные обязательства кредитного характера	(2 010)	(59 461)	60 644	(827)
Итого	(61 990)	(310 640)	304 264	(68 366)

Ниже указана информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в течение 2012 года в составе капитала для каждого вида активов:

	на 01.01.12	Убытки от обесценения	Восстановление убытков от обесценения	на 01.01.13
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	(40 440)	(148 622)	129 774	(59 288)
Иные активы, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	(574)	(26 810)	26 692	(692)
Условные обязательства кредитного характера	(5 218)	(75 360)	78 568	(2 010)
Итого	(46 232)	(250 792)	235 034	(61 990)

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В отчетном периоде существенных остатков денежных средств, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования, не было.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, у кредитной организации в отчетном периоде отсутствовали.

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, у Банка в отчетном периоде не было.

Движение потоков денежных средств в отчетном периоде осуществлялось в основном на территории Российской Федерации, за исключением части движений еврооблигаций в результате их реализации в 2013 году, движения по которым по географической зоне относятся к странам ОЭСР.

8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

8.1. Информацию о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источниках их возникновения

Система управления рисками Банка базируется на Положении Банка России 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитной организации и банковских группах» и Письме Банка России от 23.06.2004 г. № 70-Т «О типичных

банковских рисках».

Банк определяет следующие существенные виды рисков:

Кредитный риск — риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Рыночный риск — риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов.

Риск ликвидности — риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

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

Валютный риск — риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и(или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и(или) драгоценных металлах.

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и(или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и(или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и(или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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 — риск возникновения у банка убытков 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.

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

Стратегический риск — риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Страновой риск — риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

8.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В Банке реализована управленческая структура, в которой отсутствует конфликт интересов: разделены обязанности подразделений и сотрудников Банка, осуществляющих операции, подверженные риску, учитывающих операции (в бухгалтерском и / или управленческом учете), и осуществляющих функции управления и контроля рисков.

Схема органов управления банка (с указанием внутренней иерархии (подчиненности) подразделений (в т.ч. комиссий и комитетов), вовлеченных в управление рисками и связанных с принятием рисков, представлена на рис.1

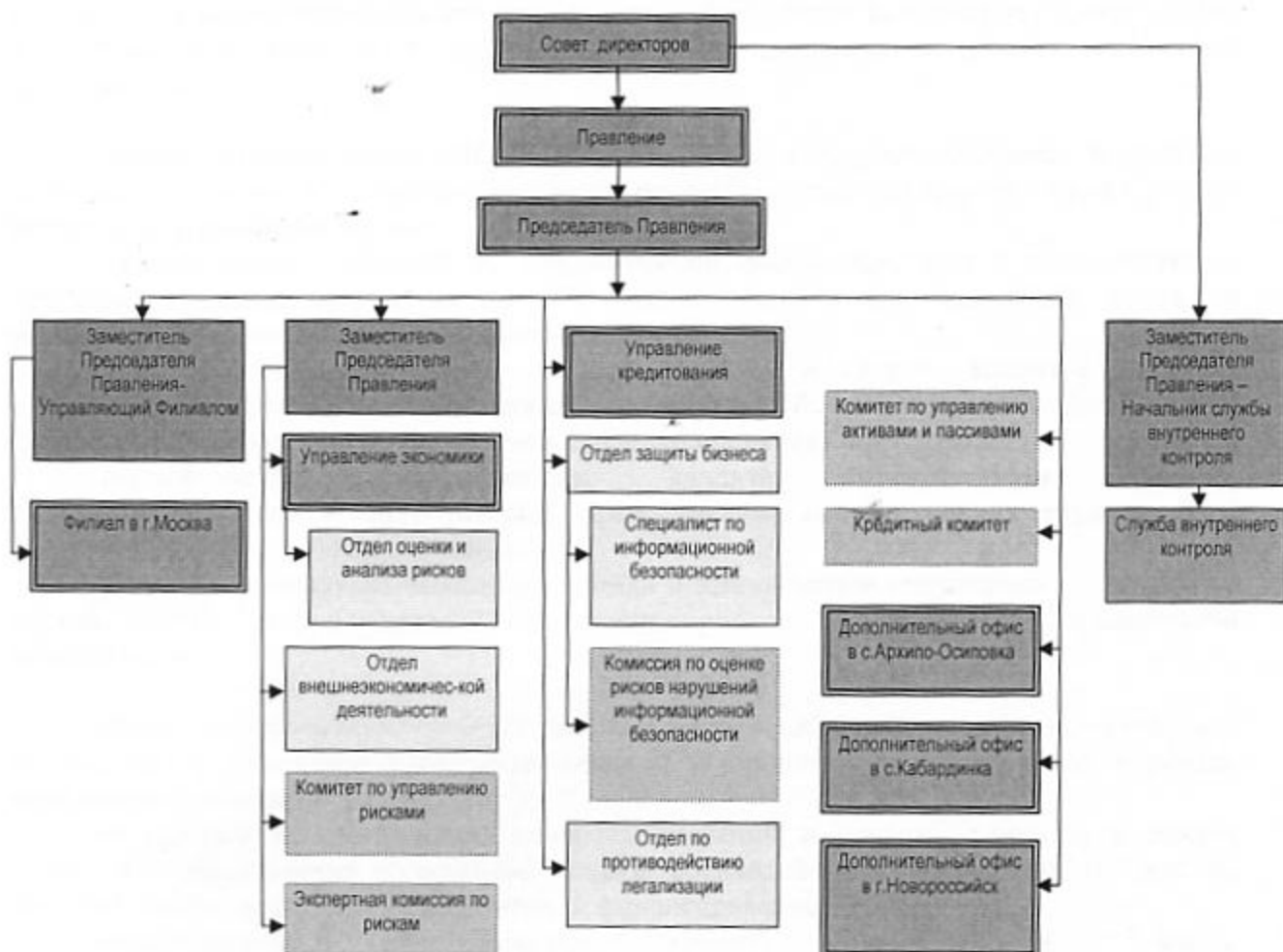


Рис.1. Схема органов управления рисками

Управление экономики, в состав которого входит *Отдел оценки и анализа рисков*, в функции которого входит реализация политики управления банковскими рисками, участие в определении механизма взаимодействия подразделений Банка в процессе управления банковскими рисками.

Отдел внешнеэкономической деятельности, в функции которого входит валютный контроль внешнеэкономической деятельности Банка и клиентов Банка, осуществление операций с иностранной валютой, в т.ч. выявление, оценка и минимизация валютного риска.

Управление кредитования, в функции которого входит осуществление операций по кредитованию юридических и физических лиц, как в рублях, так и в иностранной валюте в соответствии с Кредитной политикой банка, в т.ч. выявление, оценка и минимизация рисков в процессе кредитования.

Отдел защиты бизнеса, в состав которого входит *Специалист по информационной безопасности*. В функции Отдела защиты бизнеса входит обеспечение экономической

безопасности, обеспечение информационной безопасности, а также выявление, пресечение и профилактика действий персонала, несущих угрозы финансово-экономической, информационно-технической, репутационной и физической безопасности;

Отдел по противодействию легализации, в функции которого входит организация и осуществление внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Служба внутреннего контроля, в функции которой входит обеспечение соблюдения сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, включая ВНД Банка, определяющих его политику и регулирующих его деятельность, обеспечение контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности.

Дополнительный офис ОАО «Геленджик-Банк» в с.Архипо-Осиповка, в функции которого по участию в процедуре управления рисками и принятии на себя рисков в рамках выполняемых операций входит:

осуществление операций по кредитованию физических лиц в соответствии с Программами кредитования на потребительские цели, в т.ч. выявление, оценка и минимизация рисков в процессе кредитования.

осуществление внутреннего контроля операций и сделок клиентов в рамках выполнения должностных полномочий в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

осуществление идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и лиц, которым предоставлены полномочия по распоряжению банковским счетом, а также заемщика;

участие в процедурах выявления, оценки и минимизации операционного, правового рисков, риска потери деловой репутации, рисков нарушений информационной безопасности.

Дополнительный офис ОАО «Геленджик-Банк» в с.Кабардинка, в функции которого по участию в процедуре управления рисками и принятии на себя рисков в рамках выполняемых операций входит:

осуществление внутреннего контроля операций и сделок клиентов в рамках выполнения должностных полномочий в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

осуществление идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и лиц, которым предоставлены полномочия по распоряжению банковским счетом;

участие в процедурах выявления, оценки и минимизации операционного, правового рисков, риска потери деловой репутации, рисков нарушений информационной безопасности.

Дополнительный офис ОАО «Геленджик-Банк» в г.Новороссийск, в функции которого по участию в процедуре управления рисками и принятии на себя рисков в рамках выполняемых операций входит:

осуществление операций по кредитованию юридических и физических лиц в соответствии с Кредитной политикой банка, в т.ч. выявление, оценка и минимизация рисков в процессе кредитования.

осуществление внутреннего контроля операций и сделок клиентов в рамках выполнения должностных полномочий в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

осуществление идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и лиц, которым предоставлены полномочия по распоряжению банковским счетом, а также заемщика;

участие в процедурах выявления, оценки и минимизации операционного, правового рисков, риска потери деловой репутации, рисков нарушений информационной безопасности.

Филиал ОАО «Геленджик-Банк» в г.Москва, в функции которого по участию в процедуре управления рисками и принятии на себя рисков в рамках выполняемых операций входит:

осуществление внутреннего контроля операций и сделок клиентов в рамках выполнения должностных полномочий в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

осуществление идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и лиц, которым предоставлены полномочия по распоряжению банковским счетом, а также заемщика;

участие в процедурах выявления, оценки и минимизации операционного, правового рисков, риска потери деловой репутации, рисков нарушений информационной безопасности.

Комитет по управлению рисками

Функции комитета — обеспечение условий для эффективной реализации политики в сфере управления рисками.

Комитет по управлению активами и пассивами

Функции комитета — ежедневное определение оптимального уровня ликвидности банка и определение мер, позволяющих оперативно управлять текущей и перспективной ликвидностью банка.

Кредитный комитет

Функции комитета — принятие решений, носящих рекомендательный характер, по кредитованию потенциальных заемщиков и определению существенных условий кредитования, установлению лимитов на активные операции и по вопросам, связанным с нестандартными ситуациями в процессе кредитования (появление просроченных платежей, изменение существенных условий кредитных договоров).

Экспертная комиссия по рискам

Функции комиссии — обеспечение условий для эффективной реализации политики в сфере управления операционным риском, правовым риском, риском потери деловой репутации, стратегическим риском, страновым риском.

В процедуре выявления, оценки и минимизации операционного, правового рисков, риска потери деловой репутации принимают участие все структурные подразделения банка.

В процедуре выявления, оценки и минимизации стратегического риска принимают участие управление экономики, управление по развитию бизнеса, юридический отдел.

Комиссия по оценке рисков нарушений информационной безопасности

Функции комиссии — проведение мероприятий по категорированию информационных активов, проведение процедур по выявлению, оценке, мониторингу, минимизации и управлению рисками нарушений информационной безопасности.

В процедуре выявления и минимизации рисков нарушений информационной безопасности принимают участие все структурные подразделения банка.

8.3. Основные положения стратегии в области управления рисками. Политика в области снижения рисков

Банк рассматривает процесс контроля над рисками в масштабах Банка как построение единой комплексной системы управления кредитным, рыночным, процентным,

валютным, стратегическим, страновым, операционным рисками, риском ликвидности, правовым риском, риском потери деловой репутации, риском нарушения информационной безопасности, 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.

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.

Эффективное управление рисками, возникающими в процессе проведения банковских операций, предусматривает трехуровневую структуру:

- уровень стратегического управления, включающий в себя долгосрочное планирование структуры и объемов операций, направленный на достижение уставных целей деятельности Банка. Вопросы стратегического управления решаются Общим собранием акционеров, Советом директоров Банка и Правлением Банка в соответствии с их компетенцией;
- уровень управления текущими структурными рисками, связанными с реально складывающейся структурой и объемами операций, влиянием на них общих тенденций экономического развития. Вопросы текущего управления решаются на уровне Правления Банка;
- уровень управления портфельными рисками, включающий в себя решение вопросов по оперативному структурированию и лимитированию отдельных видов операций и инструментов в условиях колебаний рыночных цен на отдельных секторах финансового рынка. Вопросы оперативного управления портфельными рисками решаются на уровне руководителей среднего звена, уполномоченных работников Банка, при участии Правления Банка.

Контроль в системе управления рисками призван обеспечить соблюдение соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль системы управления рисками, являются Совет директоров, Правление, Служба внутреннего контроля, Управление экономики, Комитет по управлению рисками.

Основными задачами организации управления и контроля за рисками в Банке являются следующие:

- защита интересов Банка, его акционеров и клиентов;
- обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Банка;
- минимизация банковских рисков;
- урегулирование конфликтов интересов;
- соблюдение сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности

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.

8.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информацию о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

Управление рисками, как составная часть процесса управления Банком, основывается на выявлении, измерении и определении приемлемого уровня банковских

рисков; постоянном наблюдении за рисками, принимаемыми Банком; принятии мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Задачами управления рисками являются:

- оптимизация соотношения риск/доходность по всем направлениям деятельности;
- минимизация потерь Банка при реализации неблагоприятных для Банка событий;
- снижение величины отклонения фактического финансового результата Банка от запланированного.

В процессе управления рисками Банк выделяет следующие этапы управления:

- Идентификация всех основных рисков, возникающих в деятельности Банка.
- Анализ идентифицированных рисков и их оценка, расчет совокупных рисков.
- Мониторинг рисков, в т. ч. постоянный мониторинг и оптимизация установленных ограничений с учетом оценки результатов деятельности Банка, связанных с принятием определенного вида риска.
- Контроль и (или) минимизация рисков, в т. ч. принятие решения о проведении или непроведении операций, подверженных риску, ограничение идентифицированных рисков, формирование резервов на возможные потери, контроль соблюдения установленных процедур управления рисками и ограничений уровня принимаемых рисков.

В 2013 г. перечень существенных рисков Банка был дополнен *страновым риском*. Для оценки и управления данным риском были внесены изменения в действующие ВНД по рискам, а также разработан документ по управлению данным риском.

8.5. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Информация составляется ответственными подразделениями по каждому из видов рисков в сроки, предусмотренные ВНД Банка, и представляется на рассмотрение постоянно действующих коллегиальных совещательных органов Банка (Комитет по управлению активами и пассивами – КУАП, Постоянно действующая комиссия по оценке рисков нарушений информационной, Экспертная комиссия по рискам – ЭКР, Кредитный комитет, Комитет по управлению рисками – КУР) в рамках их компетенции. Мероприятия направленные на минимизацию рисков, предложенные данными органами, утверждаются Председателем Правления или Правлением Банка.

В состав внутренней отчетности по управлению рисками входят следующие отчеты:

- отчеты для КУАП;
- отчеты для кредитного комитета;
- аналитические базы по операционному, правовому, стратегическому, страновому риску, а также рисках нарушения информационной безопасности и рисках потери деловой репутации за неделю/ квартал;
- отчеты подразделений о промежуточной оценке эффективности управления рисками за квартал;
- отчеты подразделений об оценке эффективности управления рисками за год;
- отчеты о результатах стресс-тестирования отдельных рисков за квартал.

Рассмотрение отчетов, представляемых на КУАП, осуществляется на ежедневной основе.

Отчеты по лимитам концентрации кредитного риска представляются на рассмотрение Кредитного комитета в случае достижения значения 90% от установленной максимальной величины лимита концентрации кредитных рисков.

Рассмотрение еженедельных отчетов по операционному, стратегическому, страновому, правовому риску, а также по риску потери деловой репутации и риску

нарушений информационной безопасности осуществляется еженедельно на Экспертной комиссии по рискам и Постоянно действующей комиссия по оценке рисков нарушений информационной безопасности.

Рассмотрение квартальных отчетов по операционному, стратегическому, страновому, правовому риску, а также по риску потери деловой репутации и риску нарушений информационной безопасности осуществляется на Экспертной комиссии по рискам и Постоянно действующей комиссия по оценке рисков нарушений информационной безопасности.

Рассмотрение квартальных отчетов по промежуточной оценке управления по всем существенным рискам Банка осуществляется не реже чем один раз в квартал на ЭКР и КУР (при необходимости на Правлении Банка).

Рассмотрение отчетов по оценке управления по всем существенным рискам Банка осуществляется не реже чем один раз в год ЭКР, КУР и Правлении Банка.

Информация по оценке эффективности управления рисками не реже чем один раз в полгода представляется Совету Директоров Банка.

8.6. Информация о концентрации рисков в разрезе географических зон

Далее приводится информация о концентрации географического риска по состоянию на 01.01.2014 г.

	РФ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Денежные средства	38 698	0	0	38 698
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ (в т.ч. обязательные резервы)	143 444	0	0	143 444
Средства в кредитных организациях	25 893	0	0	25 893
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136 510	0	0	136 510
Чистая ссудная задолженность	1 100 333	0	0	1 100 333
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	183 317	0	0	183 317
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	85 566	0	0	85 566
Прочие активы	17 450	0	0	17 450
Итого активы	1 731 211	0	0	1 731 211
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	1 452 291	4 190	8 240	1 464 721
Вклады физических лиц	708 389	3 105	8 239	719 733
Прочие обязательства	29 422	68	169	29 659
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	827	0	0	827
Итого обязательства	1 482 540	4 258	8 409	1 495 207

Открытое Акционерное Общество «Геленджик-Банк»

Ниже представлена информация о концентрации географического риска по состоянию на 01.01.2013 г.

	РФ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Денежные средства	31 194	0	0	31 194
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ (в т.ч. обязательные резервы)	51 376	0	0	51 376
Средства в кредитных организациях	15 256	0	0	15 256
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	108 665	0	0	108 665
Чистая ссудная задолженность	827 036	0	0	827 036
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	101 046	6 455	0	107 501
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	86 038	0	0	86 038
Прочие активы	11 312	0	0	11 312
Итого активы	1 231 923	6 455	0	1 238 378
Средства кредитных организаций	92	0	0	92
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	976 787	3 398	6 931	987 116
Вклады физических лиц	544 227	2 775	6 931	553 933
Прочие обязательства	14 659	90	158	14 907
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 010	0	0	2 010
Итого обязательства	993 548	3 488	7 089	1 004 125

Активы, обязательства и обязательства классифицированы в соответствии с нахождением контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии с их физическим нахождением.

8.7. 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 распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации, видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов, географическому распределению по регионам Российской Федерации описана ранее в сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

Далее приведена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков»:

	на 01.01.14	на 01.01.13
1 группа риска	272 153	82 561
Резервы под 1 группу риска	0	0
1 группа активов, взвешенных с учетом риска (0%)	0	0
2 группа риска	27 221	69 548
резерв под 2 группу риска	5	75
2 группа активов, взвешенных с учетом риска (20%)	5 443	13 895
4 группа риска	141 708	130 674
резерв под группу риска	13 125	564
4 группа активов, взвешенных с учетом риска (100%)	128 583	130 110
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%)	550 340	687 148
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска	53 971	54 125
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент 110%	546 006	696 325
Активы с повышенными коэффициентами риска (150%)	492 164	115 811
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска	388	5 188
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент 150%	737 666	165 935
Активы с повышенными коэффициентами риска (130%)	2 102	2 246
Резерв под активы с повышенными коэффициентами риска	50	28
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент 130%	2 668	2 883
Итого активы, взвешенные с учетом риска:	1 420 366	1 009 148

Открытое Акционерное Общество «Геленджик-Банк»

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной задолженности:

	на 01.01.14		на 01.01.13	
	Сумма требований	Сформированный резерв	Сумма требований	Сформирован- ный резерв
Предоставленные кредиты (займы)	77 830	57 127	28 394	26 955
До 30 дней	31	16	350	11
От 31 до 90 дней	53 561	32 873	1 219	244
От 91 до 180 дней	2 731	2 731	5 372	5 247
Свыше 180 дней	21 507	21 507	21 453	21 453
Требования по получению процентных доходов	646	636	709	682
До 30 дней	1	0	21	0
От 31 до 90 дней	94	85	5	1
От 91 до 180 дней	2	2	136	134
Свыше 180 дней	549	549	547	547
Прочие требования	536	536	44	44
До 30 дней	154	154	0	0
От 31 до 90 дней	297	297	19	19
От 91 до 180 дней	79	79	4	4
Свыше 180 дней	6	6	21	21
Итого просроченная задолженность	79 012	58 299	29 147	27 681
Доля просрочки в общем объеме активов, %	7.08	X	3.21	X

Далее представлена информация об объемах реструктурированной задолженности:

	на 01.01.14		на 01.01.13	
	Сумма требований	Сформирован- ный резерв	Сумма требований	Сформирован- ный резерв
Реструктурированные ссуды, всего	22 829	3 051	56 281	11 829
1 категории качества	2 250	X	0	X
2 категории качества	12 079	120	9 895	513
3 категории качества	7 050	1 481	41 136	8 639
4 категория качества	0	0	5 250	2 677
5 категории качества	1 450	1 450	0	0
в т.ч. ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П:	3 000	0	5 295	53
1 категории качества	3 000	X	0	X
2 категории качества	0	0	5 295	53
Доля реструктурированных ссуд в общем объеме активов, %	2.05	X	6.20	X

Открытое Акционерное Общество «Геленджик-Банк»

Далее представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери:

	на 01.01.14		на 01.01.13	
	Сумма требований	Сформированный резерв	Сумма требований	Сформированный резерв
Корреспондентские счета	23 682	224	15 427	171
1 категории качества	5 339	X	14 612	X
2 категории качества	18 302	183	0	0
3 категории качества	0	0	815	171
5 категории качества	41	41	0	0
Учтенные векселя	473 757	0	83 001	0
1 категории качества	473 757	X	83 001	X
Межбанковские кредиты и депозиты	12 000	12 000	40 000	0
1 категории качества	0	X	40 000	X
5 категории качества	12 000	12 000	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	6 963	74	1 053	0
1 категории качества	6 889	X	1 053	X
5 категории качества	74	74	0	0
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, задолженность по однородным требованиям	590 292	53 716	762 567	58 532
1 категории качества в т.ч. ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П:	317 537	X	199 973	X
2 категории качества в т.ч. ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П:	27 013	X	0	X
3 категории качества	178 651	2 203	449 740	9 887
4 категории качества	0	0	5 295	53
5 категории качества	28 402	5 951	74 379	15 807
	41 102	20 962	11 501	5 864
	24 600	24 600	26 974	26 974
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим и физическим лицам	1 679	589	2 705	756
1 категории качества	544	X	230	X
2 категории качества	459	5	1 601	34
3 категории качества	116	24	191	41
4 категории качества	0	0	4	2
5 категории качества	560	560	679	679
Прочие требования	7 153	832	3 026	468
1 категории качества	6 296	X	2 432	X
2 категории качества	0	0	15	0
3 категории качества	31	7	69	10
4 категории качества	2	1	107	55
5 категории качества	824	824	403	403
Итого	1 115 526	67 435	907 779	59 927
1 категории качества в т.ч. ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П:	810 362	X	341 301	X
2 категории качества в т.ч. ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П:	27 013	X	0	X
3 категории качества	197 412	2 391	451 356	9 921
4 категории качества	0	0	5 295	53
5 категории качества	28 549	5 982	75 454	16 029
	41 104	20 963	11 612	5 921
	38 099	38 099	28 056	28 056

Открытое Акционерное Общество «Геленджик-Банк»

Далее приводится информация о внебалансовых обязательствах кредитной организации и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери:

	на 01.01.14		на 01.01.13	
	Сумма УОКХ	Сформированный резерв	Сумма УОКХ	Сформированный резерв
Неиспользованные кредитные линии	205 403	529	174 535	1 812
1 категории качества	154 498	X	95 999	X
2 категории качества	50 805	508	78 536	1 812
3 категории качества	100	21	0	0
Выданные гарантии и поручительства	2 277	298	21 784	198
1 категории качества	0	X	2 000	X
2 категории качества	899	9	19 784	198
3 категории качества	1 378	289	0	0
Итого	207 680	827	196 319	2 010
1 категории качества	154 498	X	97 999	X
2 категории качества	51 704	517	98 320	2 010
3 категории качества	1 478	310	0	0

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери в отчетном периоде приводится ранее в пояснительной информации к отчету о прибылях и убытках.

Внутренняя политика и процедуры в отношении принимаемого в залог обеспечения отражены во внутренних нормативных документах банка: «Положение об оценке и управлении кредитным риском в ОАО «Геленджик-Банк» и «Положение об обеспечении ссуд».

Определение качества и стоимости принимаемого в залог имущества осуществляется работниками кредитующего подразделения на основании акта о рыночной оценке, балансовой стоимости актива, иной информации об активе (в т. ч. цены по накладной, цены поставщиков, источники средств массовой информации, специализированные издания, договоры купли-продажи, оценка рыночной стоимости, определенная оценщиком, оценка страховщика имущества и т. д.), и осмотра такого имущества в натуре.

Объекты недвижимости, являющиеся предметом залога, в обязательном порядке проходят правовую проверку у работников юридического отдела. Рыночной стоимостью недвижимого имущества может считаться одна из приведенных ниже оценок:

- рыночная стоимость, определенная оценщиком;
- оценка страховщика имущества;
- мотивированное суждение работника кредитующего подразделения о стоимости недвижимости, предлагаемой в залог, исходя из цен за единицу площади сопоставимого имущества.

Залоговая стоимость определяется работником кредитующего подразделения путем дисконтирования установленной стоимости предмета залога. Величина дисконта применяется в зависимости от предлагаемого вида обеспечения в соответствии с внутренним нормативным документом «Положение об обеспечении ссуд».

Решение о возможности принятия предложенного обеспечения в залог принимается уполномоченным органом банка.

Резерв на возможные потери формируется без учета стоимости обеспечения, таким образом, расчетный и фактически сформированный резервы равны.

По состоянию на 01.01.2014 г. имущество, принятое в обеспечение – 2 034 309 тыс.руб. Полученные поручительства – 1 936 763 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2013 г. имущество, принятое в обеспечение – 2 313 104 тыс.руб. Полученные поручительства – 2 182 614 тыс.руб.

8.8. 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.

В своей работе сотрудники подразделения Банка используют аналитические и статистические материалы, публикуемые информационными агентствами, периодическими изданиями, Банком России и органами государственной власти. Аналитическая работа осуществляется регулярно с частотой не реже одного раза в неделю.

Также на ежедневной основе осуществляется оценка рыночного риска, включающего в себя процентный, фондовый и валютный риски, на основе Положения ЦБР от 28 сентября 2012 г. №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Методология измерения рыночного риска состоит из следующих аспектов:

- 1) Первоначальной оценки рыночного риска
- 2) Мониторинга рыночного риска
- 3) Оценки и управления рыночным риском
- 4) Стресс-тестирования рыночного риска
- 5) Оценки эффективности управления рыночным риском
- 6) Оценки рыночного риска в соответствии с нормативными документами Банка России.

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый и валютный риски.

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенных ниже таблицах представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю. 10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

	на 01.01.14		на 01.01.13	
	Руб./доллар США	Руб./доллар США	Руб./доллар США	Руб./доллар США
	10%	-10%	10%	-10%
Прибыль/(убыток) от изменения курса валюты	(15)	15	15	(15)
Влияние на финансовый результат	983	1 013	11 615	11 585
Влияние на величину собственных средств	261 369	261 399	198 325	198 295

	на 01.01.14		на 01.01.13	
	Руб./евро	Руб./ евро	Руб./евро	Руб./ евро
	10%	-10%	10%	-10%
Прибыль/(убыток) от изменения курса валюты	(8)	8	(4)	4
Влияние на финансовый результат	990	1 006	11 596	11 604
Влияние на величину собственных средств	261 376	261 392	198 306	198 314

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в бухгалтерском балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

Анализ чувствительности к изменению цен на рынке

В представленной ниже таблице приведен анализ чувствительности Банка к резкому негативному изменению цен на рынке ценных бумаг. Сценарий стресс-тестирования состоит в предположении того, что цены по всем ценным бумагам портфеля снижаются на 10 % от текущего уровня цен. При этом необходимо рассчитать, на сколько изменится устойчивость всего портфеля и отдельных ценных бумаг в этом портфеле с учетом полученного и наращенного купонного дохода с периода удержания данных ценных бумаг в портфеле. При этом уровень стрессовой устойчивости портфеля оценивается в абсолютных и относительных показателях.

	на 01.01.14	на 01.01.13
Убыток от падения цен на рынке	(10 126)	0
Влияние на финансовый результат	(9 128)	11 600
Влияние на величину собственных средств	251 258	198 310

8.9. Операционный риск

Далее приведена информация о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.01.2014 г. (расчет произведен в соответствии с Положением БР от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска»):

	2012	2011	2010
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	100 755	75 653	50 438
Чистые непроцентные доходы	51 064	50 560	49 220
Доходы итого	151 819	122 240	99 658
Операционный риск		18 885	

Далее приведена информация о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.01.2013 г.:

	2011	2010	2009
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	75 653	50 438	61 401
Чистые непроцентные доходы	46 310	49 107	34 556
Доходы итого	121 963	99 545	95 957
Операционный риск		15 873	

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.

8.10. Процентный риск

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

Влияние изменения процентных ставок на прибыльность кредитной организации происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций кредитной организации, поскольку текущая (справедливая) стоимость будущих денежных потоков (а в некоторых случаях и величина будущих денежных потоков) зависит от изменения процентных ставок.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам и другим банкам, приобретению долговых ценных бумаг по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлеченных средств клиентов с фиксированными процентными ставками.

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.

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций банк проводит ежеквартально стресс-тестирование. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку результатов деятельности банка при изменении условий ее деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием.

При проведении сценарного стресс-тестирования используются следующие сценарии:

- «Сценарий роста» (рост ставок на 200 базисных пунктов по платным пассивам единовременно, а рост процентных ставок на аналогичное количество базисных пунктов ставок по платным активам в момент их погашения или оферты);

- «Сценарий падения» (падение процентных ставок на 200 базисных пунктов по предоставленным кредитам единовременно, а падение процентных ставок на аналогичное количество базисных пунктов ставок по приобретенным ценным бумагам в момент их погашения (оферты), платным пассивам – после срока окончания договора).

Далее приводится расчет влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка по состоянию на 01.01.2014 г.:

	Снижение процентной ставки на 200 базисных пунктов	Рост процентной ставки на 200 базисных пунктов
Прибыль/(убыток) от изменения процентной ставки	(19 651)	(2 770)
Влияние на финансовый результат	(18 653)	(1 772)
Влияние на величину собственных средств	241 733	258 614

Далее приводится расчет влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка по состоянию на 01.01.2013 г.:

	Снижение процентной ставки на 200 базисных пунктов	Рост процентной ставки на 200 базисных пунктов
Прибыль/(убыток) от изменения процентной ставки	(14 368)	(4 630)
Влияние на финансовый результат	(2 768)	6 970
Влияние на величину собственных средств	183 942	193 680

9. Информация об операциях со связанными сторонами

Операции со связанными сторонами в течение 2013 года проводились в ходе обычной деятельности на условиях, аналогичных для проведения операций с другими сторонами.

Далее представлена информация об остатках по операциям со связанными с кредитной организацией сторонами на 01.01.2014 г., а также об объемах выданных ссуд за 2013 год:

	Ключевой управленческий персонал	Члены семей управленческого персонала	Итого
Остаток ссудной задолженности	253	0	253
Резерв под обесценение	(4)	0	(4)
Чистая ссудная задолженность	249	0	249
Кредиты, выданные в отчетном году	0	300	300
Сформированный резерв под обесценение по выданным кредитам	0	(9)	(9)
Остатки на депозитных счетах	2 358	3 599	5 957

Информация о доходах и расходах от операций со связанными с кредитной организацией сторонами за 2013 год:

	Ключевой управленческий персонал	Члены семей управленческого персонала	Итого
Процентные доходы	30	15	45
Процентные расходы	(234)	(270)	(504)
Чистые доходы (расходы) от операций с ин.валютой	3	0	3
Чистые доходы (расходы) от переоценки ин.валюты	(9)	(6)	(15)
Операционные доходы	15	0	15
Операционные расходы	(13 491)	(447)	(13 938)
Восстановление (создание) резервов под обесценение	1	0	1
Итого доходы за вычетом расходов	(13 685)	(708)	(14 393)

Операции со связанными сторонами в течение 2012 года также проводились в ходе обычной деятельности на условиях, аналогичных для проведения операций с другими сторонами.

Далее представлена информация об остатках по операциям со связанными с кредитной организацией сторонами на 01.01.2013 г., а также об объемах выданных ссуд за 2012 год:

	Ключевой управленческий персонал	Члены семей управленческого персонала	Итого
Остаток ссудной задолженности	341	25	366
Резерв под обесценение	(5)	0	(5)
Чистая ссудная задолженность	336	25	361
Кредиты, выданные в 2012 году	500	100	600
Сформированный резерв под обесценение по выданным кредитам	(8)	(2)	(10)
Остатки на депозитных счетах	4 664	3 331	7 995

Информация о доходах и расходах от операций со связанными с кредитной организацией сторонами за 2012 год:

	Ключевой управленческий персонал	Члены семей управленческого персонала	Итого
Процентные доходы	36	1	37
Процентные расходы	(241)	(29)	(270)
Чистые доходы (расходы) от операций с ин.валютой	19	0	19
Операционные доходы	17	0	17
Операционные расходы	(11 775)	(579)	(12 354)
Восстановление (создание) резервов под обесценение	(5)	0	(5)
Итого доходы за вычетом расходов	(11 949)	(607)	(12 556)

10. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу

Списочная численность персонала на 01.01.2014 г. составила 197 человек, в том числе численность основного управленческого персонала – 10 человек, из которых 8 человек являются ответственными за риски, принимаемые кредитной организацией.

Списочная численность персонала на 01.01.2013 г. составляла 187 человек, в том числе численность основного управленческого персонала – 6 человек, из которых 6 человек – ответственные за риски, принимаемые кредитной организацией.

Далее представлена информация о величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу в течение 2013 и 2012 гг.:

	2013	2012
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу	15 973	10 786
<i>Доля в общем объеме вознаграждений (%)</i>	<i>21</i>	<i>17</i>
Выходные пособия основному управленческому персоналу	0	532
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения работникам, ответственным за принимаемые риски	14 407	10 271
<i>Доля в общем объеме вознаграждений (%)</i>	<i>19</i>	<i>17</i>
Выходные пособия работникам, ответственным за принимаемые риски	0	519

В соответствии с трудовым законодательством и иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права, в Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда. Заработная плата каждого работника Банка зависит от его квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда и максимальным размером не ограничивается. Запрещена какая бы то ни было дискриминация при установлении и изменении условий оплаты труда.

Банком четко соблюдаются основные государственные гарантии по оплате труда работников, а именно: величина минимального размера оплаты труда в Российской Федерации; меры, обеспечивающие повышение уровня реального содержания заработной платы; ограничение перечня оснований и размеров удержаний из заработной платы по распоряжению работодателя, а также размеров налогообложения доходов от заработной платы; обеспечение получения работником заработной платы в случае прекращения деятельности работодателя и его неплатежеспособности в соответствии с федеральными законами; государственный надзор и контроль за полной и своевременной выплатой заработной платы и реализацией государственных гарантий по оплате труда; ответственность работодателей за нарушение требований, установленных трудовым законодательством и иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права; сроки и очередность выплаты заработной платы.

Повременно-премиальная система оплаты труда работников банка, включающая в себя две основные части: базовая (постоянная) и переменная:

а) базовая часть заработной платы работника – это должностной оклад в соответствии с утвержденным штатным расписанием Банка;

б) переменная часть заработной платы предполагает выплату денежной суммы сверх базовой части на основании установленных показателей и условий премирования в соответствии с трудовым законодательством РФ и Положением о премировании работников ОАО «Геленджик-Банк» за основные результаты деятельности.

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления ОАО «Геленджик-Банк» утвердил годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску 11.02.2014 г.

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

11.02.2014 г.



Санарова Л.Л.

Аркулинская И.В.

Проминеровано, проинспектировано и скреплено
печатью 54 (включено в печать)

Исполнительный Директор
ООО Фирма «Славник-Аудит»

Л.В. Павлова
Л.В. Павлова
«19» августа 2014г.

