

Общество с ограниченной ответственностью

Фирма «Славянск-Аудит»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по финансовой (бухгалтерской) отчетности

Открытого Акционерного Общества

"Геленджик-Банк"

ОАО "Геленджик-Банк"

ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА ВКЛЮЧИТЕЛЬНО.

2011 год

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

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

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

Сведения об аудируемом лице.

Полное наименование субъекта: **Открытое акционерное общество «Геленджик-Банк».**

Краткое наименование субъекта: **ОАО «Геленджик-Банк».**

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.

Местонахождение субъекта: 353460 Краснодарский край, г. Геленджик, ул. Островского, дом 31.

Сведения об аудиторе.

Полное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью Фирма «Славянск-Аудит».**

Краткое наименование: **ООО Фирма «Славянск-Аудит».**

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.

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

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

- Бухгалтерского баланса на 01.01.2011 года (код формы 0409806);
- Отчета о прибылях и убытках за 2010 год (код формы 0409807);
- Отчета о движении денежных средств за 2010 год (код формы 0409814);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2011 года (код формы 0409808);
- Сведений об обязательных нормативах на 01.01.2011 года (код формы 0409813);
- Пояснительной записки к годовому отчету за 2010 год.

**Ответственность аудируемого лица
за бухгалтерскую отчетность.**

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

Ответственность аудитора.

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

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

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

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

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

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

Мнение аудитора.

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации **Открытое акционерное общество «Геленджик-Банк»** по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

«25» марта 2011 года.

Уполномоченный ООО
Фирмы «Славянск-Аудит»
(квалификационный аттестат
№ К 020081 от 23.07.2001 года)

Р.П.Заика



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 2011 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	17781	18163
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	95998	100449
2.1	Обязательные резервы	7173	5428
3	Средства в кредитных организациях	6333	19568
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	178515	21748
5	Чистая ссудная задолженность	725176	516547
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	147439	136154
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	26237	28226
9	Прочие активы	6168	6211
10	Всего активов	1203647	847066
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1022491	710787
13.1	Вклады физических лиц	481940	294232
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	70
16	Прочие обязательства	32031	15339
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4094	1413
18	Всего обязательств	1058616	727609
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	-11241	-20430
24	Переоценка основных средств	10764	10779
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	114036	99936
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	16385	14085
27	Всего источников собственных средств	145031	119457
IV. Внебалансовые обязательства			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	150921	108815
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	17210	9165

Председатель Правления

Калайджи И.Г.

Главный бухгалтер

Андропова Г.И.

М.П.

Исполнитель

Аркулинская И.В.

Тел. 86141-401-02

10 февраля 2011 года

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 2010 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:	102938	98183
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	14312	16041
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	69288	63554
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	19338	18588
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	52500	36782
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	52500	36782
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	50438	61401
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:	-2662	-15673
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	8	72
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	47776	45728
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7267	-1244
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-8	2014
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3749	4497
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	113	245
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	20	51
12	Комиссионные доходы	36474	30590
13	Комиссионные расходы	1983	1864
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	-2853	-937
17	Прочие операционные доходы	3732	2528
18	Чистые доходы (расходы)	94287	81608
19	Операционные расходы	71621	63471
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	22666	18137
21	Начисленные (уплаченные) налоги	6281	4052
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	16385	14085
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	16385	14085

Председатель Правления

Калайджи И.Г.

Главный бухгалтер

Андропова Г.И.

М.П.

Исполнитель

Аркулинская И.В.

Тел. 86141-401-02

10 февраля 2011 года



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

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

по состоянию на 1 января 2011 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:	160280	3754	164034
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):	122414	7769	130183
1.5.1	прошлых лет	99936	23271	123207
1.5.2	отчетного года	22478	-15502	6976
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	12000	-4000	8000
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11,0	X	11,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	23,8	X	18,4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	40652	5417	46069
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	39154	2595	41749
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	85	141	226
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1413	2681	4094
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 **82101**, в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд **26674**;

1.2. изменения качества ссуд **45845**;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **0**;

1.4. иных причин **9582**;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс.руб.), всего **79506**, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд **68**;

2.2. погашения ссуд **43232**;

2.3. изменения качества ссуд **26356**;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **0**;

2.5. иных причин **9850**.

Председатель Правления

Калайджи И.Г.

Главный бухгалтер
М.П.

Андропова Г.И.

Исполнитель

Аркулинская И.В.

Тел: 86141-401-02

10 февраля 2011 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

Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2011 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
процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) (min)	11	18,4		23,8	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) (min)	15	79,7		80,4	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3) (min)	50	124,5		129,8	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) (max)	120	65,3		21,8	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) (max)	25	Максимальное	18,3	Максимальное	17,2
			Минимальное	4,8	Минимальное	2,7
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) (max)	800	347,5		233,1	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) (max)	50	0		0	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) (max)	3	0,3		0,3	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) (max)	25	0		0	
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0		0	
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0		0	
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0		0	
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0		0	
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0		0	
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0	0		0	

Председатель Правления

Калайджи И.Г.

Главный бухгалтер
М.П.

Андропова Г.И.

Исполнитель

Аркулинская И.В.

Тел. 86441-401-02

10 февраля 2011 года

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

Отчет о движении денежных средств
(публикуемая форма)
за 2010 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:	33500	46554
1.1.1	-Проценты полученные	102523	103294
1.1.2	Проценты уплаченные	-35942	-26247
1.1.3	Комиссии полученные	36365	30562
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1941	-1860
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	-1220	77
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	3749	4497
1.1.8	Прочие операционные доходы	3762	2568
1.1.9	Операционные расходы	-68853	-61152
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-4943	-5185
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-50375	-162113
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-1745	-4154
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-147298	68982
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-212083	-35629
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-791	1384
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	312116	-190208
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	-70	-15
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-504	-2473
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-16875	-115559
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"	-14220	-12189
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	12353	14432
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	-605	-2877
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	116
2.7	Дивиденды полученные	0	0

2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-2472	-518
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-466	2057
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-19813	-114020
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	132752	246772
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	112939	132752

Председатель Правления

Калайджи И.Г.



Андропова Г.И.

Аркулинская И.В.

**Пояснительная записка
к годовому отчету
ОАО «Геленджик-Банк» за 2010 год**

ОАО «Геленджик-Банк» осуществляет свою деятельность на территории Геленджикского района Краснодарского края. Правовые условия в регионе соответствуют общероссийским, какое – либо специфическое нормативное регулирование банковской деятельности в крае и на территории муниципального образования отсутствует. Вместе с тем, региональные власти непосредственно, через территориальные органы федеральных ведомств и органы местного самоуправления осуществляют административный контроль и регулирование некоторых направлений деятельности банков, например в вопросах реализации национальных проектов. Среди экономических факторов, оказывающих влияние на деятельность банка, наиболее значимыми являются ярко выраженная сезонность экономики курорта, а также резко возросший интерес со стороны иногородних, в том числе крупнейших, банков к присутствию на местном рынке. Возросшая конкуренция проявляется в предложении на рынке новых, высокотехнологичных банковских услуг, при этом стоимость традиционных услуг зачастую привлекательнее рыночных. В этих условиях от банка требуется позиционирование на рынке с учетом эффективного использования своих сильных сторон и доведение слабых позиций до требуемого уровня.

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

- на местный рынок, который включает в себя как город Геленджик, так и курортные поселки Геленджикского района;
- на круглогодичность предоставления банковских услуг, учитывающих их ярко выраженный сезонный характер;
- на корпоративных клиентов, индивидуальных предпринимателей, деятельность которых преимущественно носит сезонный характер, а именно — санаторно-курортной сферы, гостиниц, предприятий общественного питания и торговли, организаций индустрии развлечений и массового отдыха, инфраструктуры обслуживания; а также физических лиц, в том числе гостей курорта, в части розничных услуг;
- на предоставление услуг, охватывающих весь спектр банковских продуктов, востребованных потребителями.

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

- 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.

2010 год для банка был годом «восстановления», поскольку он функционировал, как и вся банковская система, в условиях влияния последствий мирового финансового кризиса, породившего экономическую неопределенность на макроэкономическом и местном уровнях. Мировой финансовый кризис и его последствия внесли свои коррективы в деятельность российских банков, в т.ч. и деятельность ОАО «Геленджик-Банк».

У банка в 2010 году наблюдался прочный запас ликвидности, поскольку он довольно грамотно выстроил денежно-кредитную политику в условиях посткризисного становления российской экономики.

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

В то же время в отчетном году наблюдалась активность по покупке облигаций банков первого, второго «эшелона». Стратегия ОАО «Геленджик-Банк» выбора эмитентов определялась экономическим смыслом разумного вложения денежных средств в надежные и достаточно ликвидные облигации. Предпочтение рынку облигаций перед вексельным отдавалось из-за высокой ликвидности этого рынка: в отличие от векселей, облигации ежедневно котируются на ОРЦБ, а также могут использоваться (в случае необходимости) при ломбардном кредитовании.

Часть свободных средств использовалась для покупки векселей Банков. Векселя выбирались, как инструмент инвестирования исходя из того, что по ним отсутствует рыночный риск, они «короткие» (от месяца до года), т.е. дают возможность разумно распределить активы по срокам, исходя из сформировавшейся пассивной базы.

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

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

В настоящее время возможность привлечения клиентов ограничена также следующими факторами: ограниченность Н6 при удовлетворении потребностей в кредитовании (средняя потребность местных клиентов в кредитных ресурсах составляет 80-100 млн.руб.); сроками (когда есть потребность у клиентов в кредитных ресурсах, банк ограничен в ресурсной базе). Однако возможность привлечения клиентов в банк существует при условии удовлетворения объективной потребности бизнеса в кредитных ресурсах для подготовки к предстоящему курортному сезону 2011г., а также удовлетворения спроса на инвестиционные кредиты.

Динамика основных параметров, характеризующих финансовое состояние ОАО «Геленджик-Банк» за рассматриваемый период, закономерно отражает влияние посткризисного периода восстановления.

Результаты работы ОАО «Геленджик-Банк» в 2010 году могут быть оценены как положительные и представлены в таблице 1.

Финансовые показатели ОАО "Геленджик-Банк"

Наименование	На 01.01.2010 г. (тыс. руб.)	На 01.01.2011г. (тыс. руб.)	Изменение (тыс. руб.)	Темп прироста (%)
Валюта баланса	944 707	1 278 553	333 846	35.3%
Работающие активы	735 065	1 096 658	361 593	49.2%
Привлеченные ресурсы	712 197	1 023 333	311 136	43.7%
Собственные средства (капитал)	160 280	164 034	3 754	2.3%
Балансовая прибыль	15 731	20 355	4 624	29.4%
Чистая прибыль	14 085	16 385	2 300	16.3%

Финансовым результатом деятельности банка в 2010 году является прибыль в размере 20 355 тыс. руб., чистая прибыль составила 16 385 тыс. руб.

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

Капитал банка за 2010 год вырос на 3 754 тыс. руб. и составил 164 034 тыс. руб. Темп прироста капитала составил 2,3 %.

В течение 2010 года ОАО «Геленджик-Банк» были соблюдены все требования Центрального Банка по соблюдению установленных значений обязательных экономических нормативов.

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

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

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 2010 год увеличились на 356 581 тыс.руб., или 42,1%, достигнув величины 1 203 647 тыс.руб.

Валюта баланса за 2010 год выросла на 333 846 тыс.руб., или 35,3% и составила 1 278 553 тыс.руб.

При этом, работающие активы за год увеличились на 361 593 тыс.руб., или 49,2%, составив на 01.01.2011г. 1 096 658 тыс.руб. Рост величины работающих активов связан с увеличением кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг, что, в свою очередь, стало следствием роста ресурсной базы по сравнению с предыдущим годом. В сезон, когда появляется избыточная ликвидность и в то же время снижается спрос на кредиты, с целью повышения эффективности банк активно размещал часть свободных средств в депозиты в ЦБ РФ.

В структуре работающих активов значительная доля (43,6%) приходится на портфель ценных бумаг, на 01.01.2011г. его величина составила 478 656 тыс.руб., что на 38,7% выше уровня предыдущего года. Удельный вес кредитного портфеля на отчетную дату по-прежнему велик и составил 42,2%, при этом его величина находилась на уровне 462 902 тыс.руб., что на 44,7% выше уровня предыдущего года. Рост общей величины кредитного портфеля произошел за счет увеличения кредитного портфеля юридических лиц на 108 103 тыс.руб., который на 01.01.2011г. составил 297 074 тыс.руб., увеличения кредитного портфеля индивидуальных предпринимателей на 30 888 тыс.руб., который на 01.01.2011г. составил 89 296 тыс.руб., и увеличения кредитного портфеля физических лиц на 4 097 тыс.руб., который на 01.01.2011г. составил 76 532 тыс.руб. Величина просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2011г. составила 21 397 тыс.руб., что на 8,6% ниже уровня предыдущего года, а величина просроченных процентов — 547 тыс.руб., что на 1% ниже уровня предыдущего года.

В 2010 году ОАО «Геленджик-Банк»:

— выдало кредитов на сумму 858 057 тыс. руб. в рублевом эквиваленте, что выше уровня 2009 года на 53%;

— открыло 162 кредитные линии на сумму 577 870 тыс. руб., что на 125% выше уровня предыдущего года;

— заключило 181 кредитный договор без открытия кредитных линий на сумму 92 376 тыс. руб.

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

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

2010 год для Банка характеризуется увеличением обязательств на 311 136 тыс. руб. (или на 43,7%).

При этом бесплатные ресурсы увеличились на 112 095 тыс. руб. (или на 39,2%) и составили 397 994 тыс.руб. Этот рост обусловлен увеличением средств на расчетных и текущих счетах Клиентов на 112 593 тыс.руб. (или на 39,6%). В 2010 году Банк провел активную работу по привлечению ресурсов во вклады физических лиц и депозиты юридических лиц. В результате этой работы платные ресурсы увеличились на 199 041 тыс.руб. (или на 46,7%) и составили 625 339 тыс.руб. В общем, в составе привлеченных средств Банка платные ресурсы преобладают над бесплатными, их доля в ресурсной базе на 01.01.2011 г. достигла уровня 61,1%.

Сравнение финансовых показателей деятельности Банка на 01.01.2011г. и на 01.01.2010г. осуществляется с учетом событий после отчетной даты (СПОД).

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

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

2. корректировка суммы по налогу на прибыль;

3. восстановление излишне начисленных процентов по привлеченным средствам в результате досрочного разбронирования вкладов (депозитов) юридических и 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 01.01.2011г.

5. прочие события.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, не было.

В 2010 году Банком не совершались крупные сделки, связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов.

Необходимо отметить изменение в законодательстве РФ о налогах и сборах: в соответствии с ФЗ от 24.07.2009г. № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» с 1 января 2011 года увеличены ставки по страховым взносам в фонды до 34%.

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка.

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

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

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

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

С целью реализации процесса регулирования рисков созданы Комитет по управлению рисками, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Экспертная комиссия по рискам.

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

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

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

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

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

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

Кредитный риск:

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

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

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

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

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

По приобретаемым Банком ценным бумагам, предоставляемым межбанковским кредитам, на заемщиков устанавливаются лимиты задолженности. Лимит рассматривается Кредитным комитетом и утверждается Правлением Банка. Лимит подвергается пересмотру не реже, чем через 3 месяца с момента утверждения. В течение действия лимита осуществляется мониторинг финансового состояния контрагентов и в случае возникновения ранее неучтенных факторов риска лимит может быть досрочно пересмотрен или закрыт.

Риск ликвидности:

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

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

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

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

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

При оценке способности своевременно выполнить свои обязательства ОАО «Геленджик-Банк» проводит анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением дебиторов и кредиторов, разрабатывает план мер по поддержанию ликвидности в указанных условиях.

Рыночный риск:

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

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

Процентный риск:

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

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

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

Валютный риск:

С целью ограничения валютного риска специалисты отдела внешнеэкономической деятельности:

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

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

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

Операционный риск:

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

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

- своевременное выявление операционных рисков в Банке;
- оценка операционных рисков;
- мониторинг операционных рисков;
- контроль и (или) минимизация операционного риска.

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

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

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

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

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

Правовой риск и риск потери деловой репутации:

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

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

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

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

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

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

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

Риск нарушения информационной безопасности:

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

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

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

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

По состоянию на 01 ноября 2010 года проведена сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим по результатам сверки расхождений не установлено;

По состоянию на 01 ноября 2010 года проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов и ценностей на складе и в под отчете, переданных в аренду и арендуемых банком, по результатам инвентаризации расхождений не установлено.

По состоянию на 01 января 2011 года проведена сплошная инвентаризация денежных средств и ценностей, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам (по состоянию на 01 января 2011 года остатки по счетам раздела Г «Срочные сделки» нулевые) по результатам инвентаризации расхождений не установлено.

По состоянию на 01 января 2011 года дебиторская задолженность с учетом СПОД составляет:
по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в сумме 177 т.р..

По состоянию на 01 января 2011 года кредиторская задолженность составляет с учетом СПОД:
по счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» в сумме 144 т.р.

Дата зачисления на счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения»	Сумма тыс.руб.	Причина уточнения
28 декабря 2010 года	1	Неверно наименование получателя
29 декабря 2010 года	17	Неверно наименование получателя
30 декабря 2010 года	100	Неверно указана организационно-правовая форма получателя
31 декабря 2010 года	26	Неверно указана организационно-правовая форма получателя
	144	

По счету 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» 623 тыс.руб.

По состоянию на 01 января 2011 года проведена ревизия кассы. Излишков, недостач, нарушений по результатам ревизии не установлено.

На 01 января 2011 года выданы клиентам, включая кредитные организации выписки из расчетных, текущих счетов, выписок по счетам по учету ссудной задолженности, счетов по учету вклада, как в рублях, так и в иностранной валюте. Всего остатков лицевых счетов требующих подтверждения 5378 на сумму 913110 тыс. руб., фактически получено подтверждений 1677 на сумму 798188 тыс.руб., что составляет 87,4 % от общей суммы требующей подтверждения. Расхождений по полученным подтверждениям по остаткам на счетах нет. Недополучены подтверждения по тем счетам клиентов, по

которым не было движения длительное время или по счетам тех клиентов, которые работают только в летний период.

На основании выписок, полученных из Расчетно-Кассового Центра Главного Управления Банка России по Краснодарскому краю г. Геленджик по состоянию на 01 января 2011 года и сверки остатков по корреспондентскому счету, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых) расхождений не установлено.

На 01 января 2011 года резервы на возможные потери по ссудам, а также по прочим активам созданы в полном объеме.

В публикуемой отчетности на 01 января 2011 года все статьи «Бухгалтерского баланса», «Отчета о прибылях и убытках», «Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов», «Сведений об обязательных нормативах», «Движения денежных средств» сопоставимы с данными на соответствующую отчетную дату прошлого года, т.е. на 01 января 2010 года.

В Учетной политике на 2011 год внесены изменения в порядок начисления дисконта по векселям «по предъявлении, но не ранее...»

По учтенным векселям с оговоркой «по предъявлении, но не ранее» дисконт рассчитывается исходя из срока, исчисленного в днях, за период со дня, следующего за днем приобретения векселя, по дате, ранее которой вексель не может быть предъявлен к платежу плюс один год.

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

Для выполнения стратегической задачи на 2011 год необходимо обеспечить следующие условия:

- модернизация объектов недвижимости банка;
- существенный рост кредитного портфеля;
- сохранение доли вкладов физических лиц на местном банковском рынке;
- активное взаимодействие с органами пенсионного фонда, социальной защиты, местного самоуправления и муниципальными предприятиями;
- сохранение высококвалифицированного персонала банка;
- сохранение и расширение клиентской базы, в том числе с целью обеспечения наличия ресурсной базы;
- активное продвижение всех видов предоставляемых банковских операций и услуг;
- поддержание имеющейся высокой деловой репутации и безусловного исполнения принятых на себя обязательств;
- обеспечение в надлежащем состоянии технической инфраструктуры;
- обеспечение информационной открытости и прозрачности деятельности банка.

Председатель Правления

Калайджи И.Г.

Главный бухгалтер

Андропова Г.И.

10 февраля 2011 года

Прошнуровано, пронумеровано и скреплено
печатью до скрепления

Страниц

Исполнительный Директор

ООО Фирма «Славянский-Аудит»

Л.В. Павлова

«25» апреля 2011 г.

