

Общество с ограниченной ответственностью

Фирма «Славянск-Аудит»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

*Публичного Акционерного Общества
«Геленджик-Банк» (ПАО «Геленджик-Банк»)*

ЗА 2014 год

2015 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 № 40702810430180100047в Краснодарском отделении № 8619 ОАО «Сбербанка России» г. Краснодар, корреспондентский счет 30101810100000000602, БИК 040349602, ИНН 2349000013

Адресат: *Акционерам, Совету директоров, Исполнительному органу
Публичного Акционерного Общества «Геленджик-Банк»
(ПАО «Геленджик-Банк»)*

Аудируемое лицо

Наименование: Публичное Акционерное Общество «Геленджик-Банк» (ПАО «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.

Аудиторская организация

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

Государственная регистрация: 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». Основной регистрационный номер записи 11206028946.

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

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного Акционерного Общества «Геленджик-Банк» (ПАО «Геленджик-Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год, пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство **Публичного Акционерного Общества «Геленджик-Банк» (ПАО «Геленджик-Банк»)** несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях 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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Публичного Акционерного Общества «Геленджик-Банк» (ПАО «Геленджик-Банк»)** по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

**Отчет
о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1
«О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и

организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности

их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

«24» апреля 2015 года

Генеральный директор ООО
Фирма «Славянск-Аудит»

(квал. аттестат № 039800 от 28.12.2001 г.)
без ограничения срока действия

Руководитель аудиторской проверки
(квал. аттестат № 02-000062 от 28.12.2011 г.)
года выдан на неопределенный срок)



Литвинова Л.Ф.

Михальчук О.Н.

Банковский отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
03	0901931	790

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года

Кредитной организации **Публичное Акционерное Общество "Геленджик-Банк" (ПАО "Геленджик-Банк")**
(полное фирменное и сокращенное фирменные наименования)

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

Код формы по ОКУД 0409006
Хозяйственная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	39986	38898
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	72789	143444
2.1	Обязательные резервы		12883	17757
3	Средства в кредитных организациях	4.1	20773	25893
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	125994	136510
5	Чистые судебные задолженности	4.3	888178	1100333
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	119024	183317
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.5	191826	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		8883	1277
9	Отложенный налоговый актив		86018	85566
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	10747	16173
11	Прочие активы	2.2	1564198	1731211
12	Всего активов			
II. ПАСИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.8	100000	0
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, за исключением кредитных организаций	4.9	1158998	1464721
15.1	Вклады (сбережения) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		725835	780224
15.2	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
16	Выпущенные долговые обязательства		0	0
17	Обязательство по текущему налогу на прибыль		3025	296
18	Отложенное налоговое обязательство		11533	0
19	Прочие обязательства	4.10	64360	29363
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		836	827
22	Всего обязательств		1338761	1495207
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.11	12740	12740
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Земельный доход		0	0
26	Резервный фонд		2347	2347
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-27007	-8138
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		87401	69970
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет		159990	158987
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		19976	998
31	Всего источников собственных средств		225447	236004
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		197861	205403
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	2277
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Зам. Председателя Правления



Соловьева О.А.

Соловьева О.А.

Аркулиская И.В.

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (Филиала) по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
03	09801931	790

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2014 г.

Кредитной организации

Публичное Акционерное Общество "Геленджик-Банк" (ПАО "Геленджик-Банк")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес **363460, Краснодарский край, г.Геленджик, ул.Островского, 31**

Код формы по ОКД 0405807
Квартальный (Годовой)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		171397	159745
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		24349	22149
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		112950	113784
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		34098	23812
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		61999	55988
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		704	492
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		61195	55496
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		109498	103757
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также неисключенным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	20192	-7145
4.1	изменение резерва на возможные потери по неисключенным процентным доходам		-13	92
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		129690	96612
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2829	-1898
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-450	-920
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	8661	4340
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-2385	114
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		31	37
12	Комиссионные доходы		37986	41383
13	Комиссионные расходы		3831	2639
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	5.1	-1408	769
17	Прочие операционные доходы		6735	5106
18	Чистые доходы (расходы)		171200	142904
19	Операционные расходы	5.4	140884	134510
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		30316	8394
21	Возмещение (расход) по налогам	5.3	10340	7396
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		19976	998
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 резервов фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		19976	998

Зам Председателя Правления

Соловьева С.А.

Аркулиная И.В.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фирмала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
03	08601831	790

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**

(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года

Публичное Акционерное Общество "Геленджик-Банк" (ПАО "Геленджик-Банк")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Кредитной организации

Почтовый адрес

353460, Краснодарский край, г.Геленджик, ул.Островского, 31

Код формы по ОКУД 0409008
Квартальная (1 квартал)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала		Наименование показателя		Номер пояснения		Данные на начало отчетного		Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный		Данные на отчетную дату	
Номер строки	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:		6.1	262353	61304	323657					
1.1	Источники базового капитала:										
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		6.2	173661	1861	175522					
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)			12740	0	12740					
1.1.1.2	привилегированными акциями			0	0	0					
1.1.2	Эмиссионный доход			0	0	0					
1.1.3	Резервный фонд			2347	0	2347					
1.1.4	Нераспределенная прибыль:			158574	1861	160435					
1.1.4.1	прошлых лет			0	0	0					
1.1.4.2	отчетного года			378	-364	14					
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:			0	3	3					
1.2.1	Нематериальные активы			0	0	0					
1.2.2	Отложенные налоговые активы			0	0	0					

1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки		364	-364	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		364	-364	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		14	-3	11
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		173283	2226	175508
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего,		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2008 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественные		0	0	0
1.5.3.2	существенные		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0

1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		173283	2225	175508
1.8	Источники дополнительного капитала:		89070	59079	148149
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего,		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		0	9085	9085
1.8.3.1	текущего года		0	9085	9085
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего,	6.2	20000	50000	70000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		20000	0	20000
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		69070	-6	69064
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0

1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-засмуща			0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России			0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовления и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала			0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью			0	0	0
1.11	Дополнительный капитал			89070	59079	148149
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X		X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала			1886652	-294283	1592389
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала			1886638	-294269	1592389
3	Достаточность капитала (процент):	X		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала			9.2	X	11.0
3.2	Достаточность основного капитала			9.2	X	11.0
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)			13.4	X	19.5

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8.7	4	5	6	7	8	9	10	11
1	2	3	799410	782428	482447	441082	427952	134026		

1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		275807	275807	0	272153	272153	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		72769	72769	0	233455	233455	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		12234	12234	2447	27221	27216	5443
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		28774	28774	14387	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0

1.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		482595	465613	465613	141708	128583	128583	128583	0
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8.7	581123	549451	675653	1042504	988146	1283672		
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		400595	371311	408442	550340	496369	546006		
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		180528	178140	267211	492164	491777	737666		
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	8.7	1786	1786	1965	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1786	1786	1965	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	8.7	197861	197026	0	207680	206853	1979		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	2277	1979	1979		
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0		
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0		
4.4	по финансовым инструментам без риска		197861	197026	0	205403	204874	0		
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0	0	0

тыс. руб.

Подраздел 2.2. Операционный риск		Наименование показателя		Номер пояснений		Данные на отчетную дату		Данные на соответствующую	
Номер строки									
1	2			3		4		5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8.9				21473		18885	

6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			429456	377690
6.1.1	чистые процентные доходы			280165	226846
6.1.2	чистые непроцентные доходы			149291	150844
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск					тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.8	226491	297300	
7.1	процентный риск, всего,		16803	23526	
7.1.1	общий		1536	6727	
7.1.2	специальный		15267	16799	
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		322	258	
7.2.1	общий		161	129	
7.2.2	специальный		161	129	
7.3	валютный риск		12429	0	

тыс. руб.

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/Снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	6.4	68366	-18821	49545
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.1, 6.4	66379	-20012	46367
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6.4	1160	1183	2343

1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5,1,6,4	827	8	836
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Номер
пояснения ()

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 93703 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 44331

1.2. изменения качества 48951

ссуд

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

1.4. иных 421

2. Возстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 113715 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных 0

2.2. погашения ссуд 65290

2.3. изменения качества 48061

ссуд

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

2.5. иных 364

Зам. Председателя Правления

Соловьева О.А.

Аркулинская И.В.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фигиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (подразделный номер)
03	08801931	796

Сведения об обязательных нормативах

(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года

Кредитная организация

Публичное Акционерное Общество "Геленджик-Банк" (ПАО "Геленджик-Банк")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

353460, Краснодарский край, г.Геленджик, ул.Островского, 31

Код формы по ОКУД 0409610
Квартальный (Годовой)
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5	11.0	9.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	11.0	9.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10	19.5	13.4
4	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 (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	34.0	55.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	85.6	81.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	58.6	44.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)		25	максимальное 15.8 минимальное 0.6	максимальное 15.9 минимальное 2.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	204.7	294.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н6.1)		50	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.5	0.8
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных лиц (Н12)		25	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	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
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0



Соловьева О.А.

Соловьева О.А.

Аркулиская И.В.

Код территории по ОКТО	Бензовский кредитный	
	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
03	00001931	790

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитная организация: **Публичное Акционерное Общество "Геленджик-Банк" (ПАО "Геленджик-Банк")**

(полное наименование и организационно-правовая форма)

Почтовый адрес: **353480, Краснодарский край, г.Геленджик, ул.Островского, 31**

Код формы по ОКД: 0408014
Квартальный (Годовой)

Положение	Наименование статей	Кодовое пояснение	Денежные средства за отчетный период	Денежные средства за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
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:		-5963	21315
1.1.1	проценты полученные		169530	153862
1.1.2	проценты уплаченные		-77142	-42097
1.1.3	комиссии полученные		37919	41386
1.1.4	комиссии уплаченные		-3820	-2639
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		-1365	-1735
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		8661	4340
1.1.8	прочие операционные доходы		5835	5143
1.1.9	операционные расходы		-137562	-136958
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-7799	-8138
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		95949	146862
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		4874	-3488
1.2.2	чистый прирост (снижение) по активам, имеющимся в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9507	-28306
1.2.3	чистый прирост (снижение) по осудной задолженности		240581	-281245
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		15923	-17788
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		100000	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-92
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными		-326176	474665
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		50240	904
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		89986	162177
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"		-300412	-134895
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		152642	60659
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		-3965	-1589
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		131	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	*	-151604	-75925
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), выпущенных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выпущенных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплатившие 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		9944	1013
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	-51674	87265
6.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		172158	84893
6.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		120484	172158



Зам. Председателя Правления
И.О. Главного бухгалтера

М.П.

1 января 2015 года

Сопольева О.А.
Сопольева О.А.
Аркулинская И.В.
Аркулинская И.В.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПАО «ГЕЛЕНДЖИК-БАНК»
ЗА 2014 ГОД**

Геленджик, 2015 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 периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации.....	7
2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	7
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.....	9
3.6. Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли на акцию.....	9
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.....	14
4.4. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	15
4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	15
4.6. Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.....	15
4.7. Прочие активы.....	18
4.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации.....	18
4.9. Средства клиентов.....	19
4.10. Прочие обязательства.....	20
4.11. Уставный капитал.....	20
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	21
5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения.....	21
5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	21
5.3. Информация о возмещении (расходе) по налогам.....	22
5.4. Информация о вознаграждении работникам.....	22
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	22
6.1. Управление капиталом кредитной организации.....	22
6.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала.....	23
6.3. Информация об изменениях в области применяемой политики управления капиталом.....	24
6.4. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в течение периода в составе капитала.....	24
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	25
8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	26
8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источниках их возникновения.....	26
8.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	27
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 информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода.....	32
8.5. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.....	32
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 является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного Акционерного общества «Геленджик-Банк» (ПАО «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".

В настоящей пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности раскрывается информация об основных показателях деятельности Банка.

1. Информация о кредитной организации

Публичное Акционерное Общество «Геленджик-Банк» (ПАО «Геленджик-Банк») - это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества и изменивший организационно-правовую форму на публичное акционерное общество. Банк осуществляет банковские операции с физическими и юридическими лицами в рублях и иностранной валюте с 1990 года на основании лицензии №790, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

ПАО «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 1 400 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 ПАО «Геленджик-Банк» представлена за отчетный период, начавшийся 1 января 2014 г. и закончившийся 31 декабря 2014 г.

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

ПАО «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

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

По состоянию на 01.01.2015 г. Банк имеет филиал в г.Москва и 3 дополнительных офиса на территории Краснодарского края.

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

ПАО «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 в 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 ПАО «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 периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

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

	на 01.01.15	на 01.01.14
Активы (по ф.806)	1 564 198	1 731 211
Работающие активы	1 323 015	1 398 927
Привлеченные ресурсы	1 258 998	1 464 721
Собственные средства (капитал), рассчитанные в соответствии с 215-П	332 352	261 384
Собственные средства (капитал), рассчитанные в соответствии с 395-П	323 657	262 353
Балансовая прибыль	25 218	3 208
Чистая прибыль	19 976	998

Активные операции ПАО «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.

ПАО «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») по состоянию на 01.01.2015г. уменьшились на 9,6%, составив 1 564 198 тыс.руб. в сравнении с данными за соответствующий период прошлого года.

При этом, работающие активы уменьшились на 5,4%, составив на 01.01.2015г. – 1 323 015 тыс.руб. Снижение величины работающих активов произошло по следующим показателям: значительно уменьшился объем учтенных векселей кредитных организаций, также на отчетную дату отсутствовали остатки на счетах по учету депозитов, размещенных в Банке России.

В структуре работающих активов по состоянию на 01.01.2015г. значительная доля (61,8%) приходится на кредитный портфель (кредиты клиентам). При этом удельный вес портфеля ценных бумаг составил 38,2%.

Привлеченные ресурсы Банка в сравнении с данными за соответствующий период прошлого года уменьшились на 14,0% и составили 1 258 998 тыс.руб., что произошло, в основном, за счет уменьшения средств юридических лиц на 36,9%, а также уменьшения средств физических лиц на 7,0%.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты, рассматриваются в сопроводительной информации к отчету о финансовых результатах.

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

Чистая прибыль, полученная Банком за 2013 год, не распределялась между акционерами и была направлена в Фонд накопления.

Решение о распределении прибыли по итогам 2014 года будет принято на Годовом общем собрании акционеров ПАО «Геленджик-Банк», дата проведения которого на момент составления отчетности еще не определена.

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 2014 году осуществлялось на основе Учетной политики ПАО «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;

ПАО «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, портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения. 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 ПАО «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 одновременно 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 ПАО «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

ПАО «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. Корректировка суммы по налогу на прибыль;
2. Восстановление излишне начисленных процентов по привлеченным средствам в результате досрочного разбронирования депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц;
3. 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;
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 01.01.2015г.;
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 2015 год внесены изменения в порядок расчета и составления деклараций по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость, налогу на имущество согласно изменений в Налоговый Кодекс с 2015 года.

3.6. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли 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 разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию и базовая прибыль на акцию равны.

	2014	2013
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	19 976	998
Средневзвешенное количество акций в обращении (тыс.шт.)	14 418	12 740
Базовая и разводненная прибыль на акцию, рублей	1,39	0,08

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 01.01.15	на 01.01.14
Остатки на корреспондентском счете в Банке России	59 886	125 687
Наличные денежные средства	39 986	38 698
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	20 805	26 106
Резервы под обесценение	(32)	(213)
Итого денежных средств и их эквивалентов	120 645	190 278

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

По состоянию на 01.01.2015г. (в сравнении с аналогичным периодом прошлого года) денежные средства и их эквиваленты (до вычета резерва под обесценение) уменьшились на 36,6%, в том числе остатки на корреспондентском счете в Банке России – на 52,4%, средства в банках-резидентах РФ – на 20,3%, при этом наличные денежные средства увеличились на 3,3%.

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

	на 01.01.15	на 01.01.14
Облигации кредитных организаций.	125 994	136 510
Итого долговых ценных бумаг	125 994	136 510
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	125 994	136 510

Облигации кредитных организаций представлены облигациями банков-резидентов РФ с номиналом в валюте Российской Федерации. Указанные облигации в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2015г. имеют сроки погашения или возможность досрочного погашения по оферте от марта 2015 года до августа 2015 года, купонный доход от 9,75% до 13,00%, в зависимости от выпуска.

По состоянию на 01.01.2014г. облигации в портфеле Банка имели сроки погашения или возможность досрочного погашения по оферте от января 2014 года до августа 2015 года, купонный доход от 9,00% до 12,75%, 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 активный.

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 01.01.15	на 01.01.14
Кредиты клиентам	851 214	590 292
Векселя	70 655	473 757
Депозиты в Банке России	0	90 000
Межбанковские кредиты	12 000	12 000
Резервы под обесценение	(45 691)	(65 716)
Итого чистая ссудная задолженность	888 178	1 100 333

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

	на 01.01.15	на 01.01.14
Юридические лица, всего	380 595	281 972
в т.ч.:		
Финансирование основной деятельности	326 309	245 886
Приобретение основных средств (в т.ч. недвижимость, транспортные средства, оборудование)	12 879	9 827
Расходы, связанные с ремонтом и строительством	1 407	25 267
Погашение долга по ранее выданным кредитам	0	992
Приобретенные права требования	40 000	0
Индивидуальные предприниматели, всего,	262 937	180 149
в т.ч.:		
Подготовка к летнему сезону (в т.ч. ремонт, реконструкция гостиниц, приобретение мебели оборудования)	63 682	93 590
Пополнение оборотных средств (в т.ч. закуп товара)	91 038	30 770
Приобретение транспортных средств	3 589	6 905
Строительство недвижимости (в т.ч. гостиниц и др.)	71 311	11 419
Приобретение коммерческой недвижимости	33 317	37 465
Физические лица, всего,	207 682	128 171
в т.ч.:		
Потребительские кредиты	35 876	35 083
Ипотека (в.ч. покупка квартир, покупка земельных участков, строительство домов, реконструкция, ремонт жилой недвижимости)	96 872	45 105
Приобретение нежилой недвижимости и её ремонт	50 870	17 830
Приобретение транспортных средств и оборудования	12 050	8 800
Погашение долга	7 830	10 580
Приобретенные права требования	4 184	10 773
Резервы под обесценение	(33 691)	(53 716)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	817 523	536 576

Векселя в портфеле Банка представлены дисконтными векселями крупных российских банков с номиналом в рублях и долларах США. Векселя в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2015г. имеют сроки погашения от января до марта 2015 года и доходность к погашению от 5,00% до 10,00% в зависимости от эмитента векселя, срока погашения и валюты векселя. По состоянию на 01.01.2014г. векселя в портфеле Банка имели сроки погашения от января до декабря 2014 года и доходность к погашению 7,50% до 9,65% в зависимости от эмитента векселя и срока погашения.

Далее приводится информация по видам экономической деятельности заемщиков:

	на 01.01.15	на 01.01.14
Векселя кредитных организаций	70 655	473 757
Депозиты в Банке России	0	90 000
Межбанковские кредиты	12 000	12 000
Юридические лица (в т.ч. индивидуальные предприниматели), всего, в том числе:	643 532	462 121
Предприниматели	262 937	180 149
Предприятия торговли	120 342	21 221
Строительство	81 050	61 460
Санаторно-курортная отрасль	67 882	115 470
Коммунальные предприятия	11 670	15 900
Предприятия общественного питания	1 991	4 201
Сельское хозяйство	545	150
Транспорт	0	6 600
Операции с недвижимостью	0	5 132
Прочие	97 115	51 838

Публичное Акционерное Общество «Геленджик-Банк»

Частные лица	207 682	128 171
Резервы под обеспечение	(45 691)	(65 716)
Итого чистая ссудная задолженность	888 178	1 100 333

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 зadolженность на 01.01.15	48 701	107 824	205 304	396 314	138 921	36 805	933 869
Резерв под обеспечение	-	-	-	-	-	-	(45 691)
Итого за вычетом резерва	-	-	-	-	-	-	888 178
Ссуды, ссудная и приравненная к ней зadolженность на 01.01.14	144 807	332 538	218 546	311 749	81 113	77 296	1 166 049
Резерв под обеспечение	-	-	-	-	-	-	(65 716)
Итого за вычетом резерва	-	-	-	-	-	-	1 100 333

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

	на 01.01.15	на 01.01.14
Краснодарский край	742 801	503 149
Москва и Московская обл.	136 399	497 888
Ростовская область	28 683	35 538
Тульская область	12 000	12 102
Республика Татарстан	9 759	19 513
Республика Адыгея	3 300	0
Калужская область	844	2 382
Рязанская область	58	260
Тверская область	25	178
Новосибирская область	0	36 660
Ханты-Мансийский АО	0	23 582
Свердловская область	0	19 588
Самарская область	0	14 377
Республика Коми	0	250
Ставропольский край	0	235
Тюменская область	0	229
Алтайский край	0	100
Воронежская область	0	18
Резервы под обеспечение	(45 691)	(65 716)
Итого чистая ссудная задолженность	888 178	1 100 333

4.4. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	01.01.15	01.01.14
Российские государственные облигации	117 017	181 699
Итого долговых ценных бумаг	117 017	181 699
Акции кредитных организаций	1 793	1 347
Акции юридических лиц	214	271
Итого долевых ценных бумаг	2 007	1 618
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	119 024	183 317

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, имеющиеся в наличии для продажи, в портфеле Банка на 01.01.2015г. имеют сроки погашения 03.06.2015г., 03.08.2016г., 08.08.2018г., купонный доход 7,0%, 6,0% и 5,5 % в зависимости от выпуска и срока обращения.

ОФЗ в портфеле Банка на 01.01.2014г. имели сроки погашения 03.08.2016г., 08.08.2018г. и 03.02.2027г., купонный доход 6,5%, 5,5% и 8,15 % в зависимости от выпуска и срока обращения.

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, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2015 года:

	Российские государственные облигации	Акции кредитных организаций	Акции юридических лиц	Итого
Российская Федерация	117 017	1 793	214	119 024
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	117 017	1 793	214	119 024

Далее приводится информация о географической концентрации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2014 года:

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

В 4 квартале 2014 года Банк переклассифицировал часть ОФЗ, относимых к категории «имеющиеся в наличии для продажи», в категорию «удерживаемые до погашения».

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В четвертом квартале 2014 года Банк изменил свои намерения в отношении части вложений в облигации федерального займа, ранее классифицируемые в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. В результате чего данные вложения были реклассифицированы из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения». Справедливая стоимость указанных ценных бумаг на момент перевода составила 191 826 тыс.руб. (в том числе 5 940 тыс. рублей – ПКД) (в соответствии с указанием Банка России № 3498-У от 18.12.2014г.).

	31.12.2014	31.12.2013
Российские государственные облигации	191 826	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	191 826	0

(тыс. руб.)

Российские государственные облигации, удерживаемые до погашения, 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, удерживаемые до погашения, в портфеле Банка на 01 января 2015 года имеют срок погашения 03.02.2027 г. купонный доход 8,15%.

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

Далее представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов в течение 2014 года:

	Здания, используе мые в основной деятельно сти	Основные средства	Кап.вложения в НМА	Итого
Остаточная стоимость по состоянию на 01.01.2014	73 383	10 332	14	83 729
Первоначальная стоимость или оценка				
Остаток на 01.01.2014	85 245	19 646	14	104 905
Поступления	1 362 *	2 539	0	3 901
Выбытия	0	(1 136)	0	(1 136)
Остаток на 01.01.2015	86 607	21 049	14	107 670
Накопленная амортизация				
Остаток на 01.01.2014	11 862	9 314	0	21 176
Амортизационные отчисления	785	2 638	0	3 423
Выбытия	0	(1 129)	0	(1 129)
Остаток на 01.01.2015	12 647	10 823	0	23 470
Остаточная стоимость по состоянию на 01.01.2015	73 960	10 226	14	84 200

Публичное Акционерное Общество «Геленджик-Банк»

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

	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 объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в течение 2014 года:

	Здания, не используемые в основной деятельности, переданные в аренду	Итого
Остаточная стоимость по состоянию на 01.01.2014	519	519
Первоначальная стоимость или оценка		
Остаток на 01.01.2014	650	650
Поступления	*	0
Выбытия	0	0
Остаток на 01.01.2015	650	650
Накопленная амортизация		
Остаток на 01.01.2014	131	131
Амортизационные отчисления	8	8
Выбытия	0	0
Остаток на 01.01.2015	139	139
Остаточная стоимость по состоянию на 01.01.2015	511	511

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 01.01.2013	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

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.

4.7. 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 01.01.15	на 01.01.14
Финансовые активы:		
Требования по получению процентов	2 026	1 764
Дисконт по векселям	1 333	6 889
Прочие требования	578	37
Требования по денежным переводам	370	0
Требования по комиссиям за услуги банка	353	288
Расчеты по брокерским операциям	10	3 825
Незавершенные расчеты	11	11
Итого финансовых активов	4 681	12 814
За вычетом резерва под обесценение	(1 180)	(969)
Итого финансовых активов за вычетом резерва под обесценение	3 501	11 845
Нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	1 822	2 381
Дебиторская задолженность	6 531	2 089
Расчеты по налогам и сборам	521	395
Итого нефинансовых активов	8 874	4 865
За вычетом резерва под обесценение	(1 628)	(537)
Итого нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение	7 246	4 328
Итого активов за вычетом резерва под обесценение	10 747	16 173

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

	на 01.01.15	на 01.01.14
ДВС и менее 1 месяца	3 699	6 172
От 1 до 6 месяцев	5 840	6 999
От 6 до 12 месяцев	0	440
От 1 года до 3 лет	0	0
Более 3 лет	* 0	0
Просроченные/с неопределенным сроком	4 016	5 345
Итого прочие активы	13 555	18 956
Резерв под обесценение	(2 808)	(1 506)
Прочие активы за вычетом резерва под обесценение	10 747	17 450

4.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

	на 01.01.15	на 01.01.14
Кредиты, полученные от Банка России	100 000	0
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	100 000	0

4.9. Средства клиентов

	на 01.01.15	на 01.01.14
Срочные вклады физических лиц	610 368	647 775
Вклады физических лиц до востребования	64 017	71 011
Текущие и расчетные счета индивидуальных предпринимателей	44 897	60 491
Текущие и расчетные счета физических лиц	6 434	920
Прочие привлеченные средства физических лиц	119	27
Итого средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	725 835	780 224
Текущие и расчетные счета юридических лиц, средства в расчетах	354 550	608 747
Депозиты юридических лиц	7 500	55 750
Субординированный займ	70 000	20 000
Итого средства юридических лиц	432 050	684 497
Прочие	1 113	0
Итого средства клиентов	1 158 998	1 464 721

Таким образом, по состоянию на 01.01.2015г. в сравнении с данными соответствующего периода прошлого года средства клиентов уменьшились на 20,9%, в основном, за счет уменьшения средств юридических лиц (уменьшение на 36,9%) и средств физических лиц (уменьшение на 7,0%).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	на 01.01.15	%	на 01.01.14	%
Торговля	136 447	12	230 242	16
Деятельность гостиниц и ресторанов	52 726	5	87 786	6
Строительство	52 582	5	133 993	9
Предоставление прочих видов услуг	43 278	4	51 097	4
Операции с недвижимым имуществом	29 929	3	70 856	5
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	20 457	2	59 854	4
Транспорт и связь	16 807	2	31 215	2
Финансовое посредничество	16 626	2	2 686	
Промышленность	13 538	1	11 107	1
Издательская деятельность	9 598	1	18 534	2
Деятельность общественных организаций	3 382		2 738	
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 217		8 702	1
Рыболовство, сельское и лесное хозяйство	2 893		3 678	
Деятельность по организации отдыха и развлечений	1 693		4 400	
Научные исследования и разработки	* 1 659		5 453	
Предоставление персональных услуг	1 109		1 114	
Прочие	981		1 502	
Образование	23		15	
Государственное управление и обеспечение военной безопасности	2		16	
Итого средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	406 947	50	724 988	50
Субординированные займы	70 000	1	20 000	1
Средства физических лиц	680 938	49	719 733	49
Прочие	1 113			
Итого средства клиентов	1 158 998	100	1 464 721	100

4.10. Прочие обязательства

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

	на 01.01.15	на 01.01.14
Финансовые обязательства:		
Обязательства по уплате процентов	8 546	24 897
Расчеты с работниками по оплате труда	1 743	0
Обязательства по уплате АСВ	787	729
Обязательства по уплате комиссий	449	430
Расчеты по денежным переводам	0	453
Расчеты по правам требования	0	40
Итого финансовых обязательств	11 525	26 549
Нефинансовые обязательства:		
Средства, поступившие в оплату акций	50 000	0
Обязательства по текущим налогам	1 754	1 819
Прочая кредиторская задолженность	733	600
Расчеты с поставщиками по товарам, услугам	277	345
Доходы будущих периодов	71	50
Итого нефинансовых обязательств	52 835	2 814
Итого прочих обязательств	64 360	29 363

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 неопределен- ным сроком	Итого
Прочие обязательства на 01.01.15	56 796	3 869	2 463	1 161	0	71	64 360
Прочие обязательства на 01.01.14	4 520	7 751	14 394	2 648	0	50	29 363

По состоянию на 01.01.2015 г. и на 01.01.2014 г. у Банка отсутствовали какие-либо просроченные прочие обязательства.

4.11. Уставный капитал

Уставный капитал на 01.01.2015 года составлял 12 740 000 рублей. По состоянию на 01.01.2014 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 - 100 000 000 (сто миллионов) штук. Номинальная стоимость акции – 1 рубль.

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 ПАО «Геленджик-Банк» в количестве 6 369 999 штук. По состоянию на 01.01.2015 г. имелись ограничения на голосования акциями банка в количестве 4 246 668 штук.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов за 2014 год.

	на 01.01.14	Создание	Восстановление	на 01.01.15
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	(66 379)	(93 703)	113 715	(46 367)
Условные обязательства кредитного характера	(827)	(23 976)	23 968	(835)
Средства в кредитных организациях	(224)	(5 153)	5 328	(49)
Прочие активы	(936)	(8 682)	7 287	(2 331)
Итого	(68 366)	(131 514)	150 298	(49 582)

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов за 2013 год выглядит следующим образом:

	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)

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:

	2014	2013
Реализованные курсовые разницы	8 661	4 340
Нереализованные курсовые разницы	(2 385)	114
Сумма курсовых разниц	6 276	4 454

5.3. Информация о возмещении (расходе) по налогам

Ниже представлена информация о возмещении (расходе) по налогам:

	2014	2013
Налог на прибыль	6 720	2 210
Налог на добавленную стоимость	2 576	2 738
Налог на имущество	1 783	1 844
Налог на землю	475	475
Госпошлина	152	75
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	114	0
Сверхлимитное загрязнение окружающей среды	68	2
Транспортный налог	32	31
Плата за выброс загрязненных веществ	12	21
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	(1 592)	0
Итого начисленные (уплаченные) налоги	10 340	7 396

В течение отчетного периода изменений ставок налогов не происходило.

5.4. Информация о вознаграждении работникам

Далее раскрывается информация о вознаграждении работникам в течение 2014 года и 2013 года:

	2014	2013
Зарплата и премии	77 051	75 722
Страховые взносы на фонд оплаты труда	21 539	20 479
Материальная помощь	1 736	1 689
Выходные пособия	654	317
Прочие выплаты сотрудникам	211	0
Итого	101 191	98 207

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала**6.1. Управление капиталом кредитной организации**

Управление капиталом кредитной организации имеет следующие цели: постоянное наблюдение за величиной капитала, принятие мер по поддержанию капитала на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации и интересам ее кредиторов и вкладчиков.

Основной задачей управления капиталом является поддержание величины собственных средств (капитала) на уровне, обеспечивающем выполнение нормативных значений достаточности капитала, установленных Банком России

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитная организация должна поддерживать соотношение базового капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне не ниже 5%, соотношение основного капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне не ниже 5,5% (с 01.01.2015 г. – 6%) и соотношение собственных средств (капитала) и активов, взвешенных

с учетом риска на уровне не ниже 10%.

С целью проведения предварительной оценки и анализа уровня достаточности капитала Банком на ежедневной основе осуществляется предварительный (прогнозный) расчет величины собственных средств (капитала) Банка и нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России.

Оценка эффективности управления капиталом осуществляется ежегодно, промежуточно – ежеквартально на основании шкалы оценки годовых и квартальных факторов.

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

	на 01.01.15	на 01.01.14
Базовый капитал	175 508	173 283
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	175 508	173 283
Дополнительный капитал	148 149	89 070
Итого собственных средств (капитала)	323 657	262 353

Базовый капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (в соответствии с Положением №395-П), на 01.01.2015г. составляет 175 508 тыс. руб. (на 01.01.2014г. – 173 283 тыс. руб.), норматив достаточности базового капитала – 11,0% (на 01.01.2014г. – 9,2%) при минимальном значении норматива достаточности базового капитала - 5%.

Основной капитал на 01.01.2015г. составляет 175 508 тыс. руб. (на 01.01.2014г. – 173 283 тыс. руб.), норматив достаточности базового капитала – 11,0% (на 01.01.2014г. – 9,2%) при минимальном значении норматива достаточности основного капитала – 5,5%.

Собственные средства (капитал) на 01.01.2015 составляют 323 657 тыс. руб. (на 01.01.2014г. – 262 353 тыс. руб.), норматив достаточности собственных средств (капитала) – 19,5% (на 01.01.2014г. – 13,4%) при минимальном значении норматива достаточности собственных средств (капитала) – 10%.

Расчет значений обязательных нормативов осуществлен в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И от 03.12.2012г. Расчет капитала осуществлен в соответствии с Положением Банка России №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

В течение 2014 и 2013 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

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

Инструменты базового капитала

Уставный капитал

По состоянию на 01.01.2015 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.

По состоянию на 01.01.2014 г. объявленный, выпущенный и полностью

Публичное Акционерное Общество «Геленджик-Банк»

оплаченный уставный капитал также составлял 12 740 000 акций номиналом 1 рубль.

(тыс. шт.)

	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Итого
На 01 января 2015 года	12 740	12 740	12 740
На 01 января 2014 года	12 740	12 740	12 740

Инструменты дополнительного капитала

Субординированные займы

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

В декабре 2014 года Банком был привлечен субординированный займ в сумме 50 000 тысяч рублей сроком на 20 лет с ежегодной уплатой процентов по ставке 10,5% годовых.

	На 01.01.15	На 01.01.14
Субординированные займы	70 000	20 000

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, при этом в 3 квартале 2014 года была утверждена процедура управления капиталом во внутренних документах Банка.

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 2014 года в составе капитала для каждого вида активов:

	на 01.01.14	Убытки от обесценения	Восстановление убытков от обесценения	на 01.01.15
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	(66 379)	(93 703)	113 715	(46 367)
Иные активы, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	(1 160)	(13 835)	12 652	(2 343)
Условные обязательства кредитного характера	(827)	(23 976)	23 968	(835)
Итого	(68 366)	(131 514)	150 335	(49 545)

Ниже 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)

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В отчетном периоде существенных остатков денежных средств, имеющихся 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 на территории Российской Федерации.

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

8.1. Информация 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), несоразмерности (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 — риск понесения убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами, либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов. Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к кредитной организации, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

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, отсутствию или обеспечению 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).

Регуляторный риск (комплаенс-риск) — это риск возникновения у банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

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

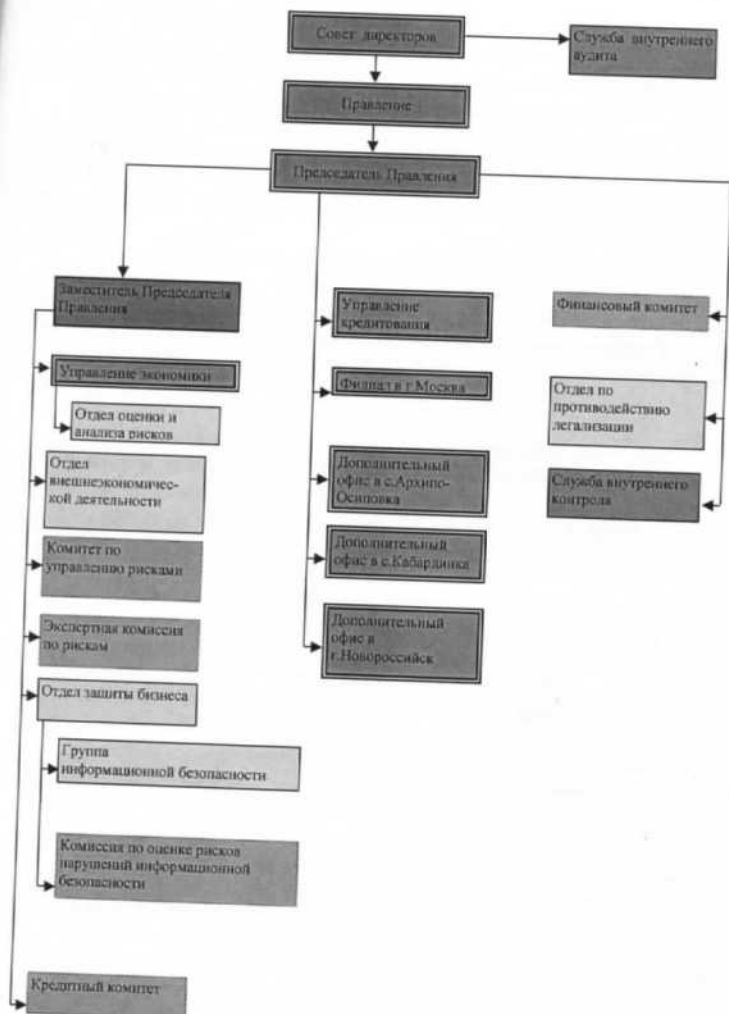


Рис.1. Схема органов управления рисками

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 *Группа 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 выявление, мониторинг, учет событий и иные функции, связанные с управлением комплаенс-риском (регуляторным риском).

Служба внутреннего аудита, 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 ПАО «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 ПАО «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 ПАО «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;

Публичное Акционерное Общество «Геленджик-Банк»

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 ПАО «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.

Финансовый комитет

Функции комитета — ежедневное определение оптимального уровня ликвидности банка и определение мер, позволяющих оперативно управлять текущей и перспективной ликвидностью банка, а также ежедневный мониторинг величины капитала и определение мер, позволяющих оперативно управлять достаточностью капитала 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).

Комитет по управлению рисками

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

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, регуляторным риском.

В процедуре выявления, оценки и минимизации операционного, правового, регуляторного 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.

В процедуре выявления, оценки и минимизации странового риска принимают участие отдел активных операций, управление кредитования, отдел внешнеэкономической деятельности, 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, регуляторным, 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, Служба внутреннего аудита, 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 информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода

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 отчетном периоде не вносились изменения в процедуры управления рисками и методы их оценки, при этом перечень существенных банковских рисков был дополнен регуляторным риском, а также внесены изменения в методику проведения стресс-тестирования процентного риска.

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 (Финансовый комитет – ФК, Постоянно действующая комиссия по оценке рисков нарушений информационной безопасности, 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 ФК;
- отчеты для кредитного комитета;
- аналитические базы по операционному, правовому, стратегическому, страновому, регуляторному риску, а также рискам 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 отчетный год;
- отчеты о результатах стресс-тестирования отдельных рисков за квартал.

Рассмотрение отчетов, представляемых на ФК, 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, регуляторному 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, регуляторному 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.

В отчетном периоде были внесены изменения в состав внутренней отчетности кредитной организации по рискам, в частности, включен отчет по регуляторному риску. В периодичность предоставления информации по рискам изменения не вносились.

8.6. Информация о концентрации рисков в разрезе географических зон

Далее приводится информация о концентрации географического риска по состоянию на 01.01.2015 г.

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

	РФ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Денежные средства	39 986	0	0	39 986
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ (в т.ч. обязательные резервы)	72 769	0	0	72 769
Средства в кредитных организациях	20 773	0	0	20 773
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	125 994	0	0	125 994
Чистая ссудная задолженность	888 178	0	0	888 178
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	119 024	0	0	119 024
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	191 826	0	0	191 826
Отложенный налоговый актив	8 883	0	0	8 883
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	86 018	0	0	86 018
Прочие активы	10 747	0	0	10 747
Итого активы	1 564 198	0	0	1 564 198
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	100 000	0	0	100 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	1 152 871	356	5 771	1 158 998
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	719 725	356	5 754	725 835
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 025*	0	0	3 025
Отложенное налоговое обязательство	11 533	0	0	11 533
Прочие обязательства	64 308	0	52	64 360
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	835	0	0	835
Итого обязательства	1 332 572	356	5 823	1 338 751

Публичное Акционерное Общество «Геленджик-Банк»

Ниже представлена 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
Требование по текущему налогу на прибыль	1 277	0	0	1 277
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	85 566	0	0	85 566
Прочие активы	16 173	0	0	16 173
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 (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	768 880	3 105	8 239	780 224
Обязательство по текущему налогу на прибыль	296	0	0	296
Прочие обязательства	29 126	68	169	29 363
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

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 показателей, необходимых для определения знаменателя показателя достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» (для расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала)):

	на 01.01.15	на 01.01.14
1 группа риска	275 807	272 153
Резервы под 1 группу риска	0	0
1 группа активов, взвешенных с учетом риска (0%)	0	0
2 группа риска	12 234	27 221
резерв под 2 группу риска	0	(5)
2 группа активов, взвешенных с учетом риска (20%)	2 447	5 443
3 группа риска	28 774	0
резерв под 3 группу риска	0	0
3 группа активов, взвешенных с учетом риска (50%)	14 387	0
4 группа риска	482 595	141 708
резерв под 4 группу риска	(16 982)	(13 125)
4 группа активов, взвешенных с учетом риска (100%)	465 613	128 583
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%)	400 595	550 340
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска	(29 284)	(53 971)
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент 110%	408 442	546 006
Активы с повышенными коэффициентами риска (150%)	180 528	492 164
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска	(2 388)	(387)
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент 150%	267 211	737 666
Кредиты на потребительские цели с повышенными коэффициентами риска (110%)	1 786	0
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска	0	0
Кредиты на потребительские цели, взвешенные на повышенный коэффициент 110%	1 965	0
Активы с повышенными коэффициентами риска (250%)	1 777	0
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска	0	0
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент 250%	4 443	0
Активы с повышенными коэффициентами риска (130%)	1 611	2 102
Резерв под активы с повышенными коэффициентами риска	(56)	(50)
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент 130%	2 022	2 668
Рыночный риск	226 491	297 300
Операционный риск	268 413	236 063
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	1 979
Итого активы, взвешенные с учетом риска:	1 661 434	1 955 708

Публичное Акционерное Общество «Геленджик-Банк»

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной задолженности:

	на 01.01.15		на 01.01.14	
	Сумма требований	Сформированный резерв	Сумма требований	Сформирован- ный резерв
Предоставленные кредиты (займы)	37 203	36 590	77 830	57 127
До 30 дней	103	51	31	16
От 31 до 90 дней	934	373	53 561	32 873
От 91 до 180 дней	448	448	2 731	2 731
Свыше 180 дней	35 718	35 718	21 507	21 507
Требования по получению процентных доходов	664	659	646	636
До 30 дней	0	0	1	0
От 31 до 90 дней	9	4	94	85
От 91 до 180 дней	3	3	2	2
Свыше 180 дней	652	652	549	549
Прочие требования	576	576	536	536
До 30 дней	12	12	154	154
От 31 до 90 дней	0	0	297	297
От 91 до 180 дней	3	3	79	79
Свыше 180 дней	561	561	6	6
Итого просроченная задолженность	38 443	37 825	79 012	58 299
Доля просрочки в общем объеме активов, %	3.32	X	7.08	X

Далее представлена информация об объемах реструктурированной задолженности:

	на 01.01.15		на 01.01.14	
	Сумма требований	Сформирован- ный резерв	Сумма требований	Сформирован- ный резерв
Реструктурированные ссуды, всего	27 621	3 216	22 829	3 051
1 категории качества	17 602	X	2 250	X
2 категории качества	0	0	12 079	120
3 категории качества	8 612	1 809	7 050	1 481
5 категории качества	1 407	1 407	1 450	1 450
в т.ч. ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П:				
1 категории качества	17 602	0	3 000	0
	17 602	X	3 000	X
Доля реструктурированных ссуд в общем объеме активов, %	2.39	X	2.05	X

Публичное Акционерное Общество «Геленджик-Банк»

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

	на 01.01.15		на 01.01.14	
	Сумма требований	Сформированный резерв	Сумма требований	Сформированный резерв
Корреспондентские счета	17 320	49	23 682	224
1 категории качества	17 110	X	5 339	X
2 категории качества	163	2	18 302	183
5 категории качества	47	47	41	41
Межбанковские кредиты и депозиты	12 000	12 000	12 000	12 000
5 категории качества	12 000	12 000	12 000	12 000
Учтенные векселя	70 655	0	473 757	0
1 категории качества	70 655	X	473 757	X
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 404	71	6 963	74
1 категории качества	1 333	X	6 889	X
5 категории качества	71	71	74	74
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, задолженность по однородным требованиям	851 214	33 691	590 292	53 716
1 категории качества	350 301	X	317 537	X
в т.ч. суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения БР № 254-П	17 602	X	27 013	X
в т.ч. суды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения БР № 254-П	8 859	X	0	X
2 категории качества	450 501	5 477	178 651	2 203
3 категории качества	25 964	3 766	28 402	5 951
в т.ч. суды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения БР № 254-П	176	37	0	0
4 категории качества	0	0	41 102	20 962
5 категории качества	24 448	24 448	24 600	24 600
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	185 886	0	0	0
1 категории качества	185 886	X	0	X
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим и физическим лицам	7 895	605	1 679	589
1 категории качества	6 220	X	544	X
2 категории качества	1 065	14	459	5
3 категории качества	23	4	116	24
5 категории качества	587	587	560	560
Прочие требования	10 365	2 115	7 153	832
1 категории качества	4 265	X	6 296	X
3 категории качества	5 035	1 052	31	7
4 категории качества	5	3	2	1
5 категории качества	1 060	1 060	824	824
Итого	1 156 739	48 531	1 115 526	67 435
1 категории качества	635 770	X	810 362	X
в т.ч. суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения БР № 254-П:	17 602	X	27 013	X
в т.ч. суды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения БР № 254-П	8 859	X	0	X
2 категории качества	451 729	5 493	197 412	2 391
3 категории качества	31 022	4 822	28 549	5 982
в т.ч. суды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения БР № 254-П	176	37	0	0
4 категории качества	5	3	41 104	20 963
5 категории качества	38 213	38 213	38 099	38 099

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

	на 01.01.15		на 01.01.14	
	Сумма УОКХ	Сформированный резерв	Сумма УОКХ	Сформированный резерв
Неиспользованные кредитные линии	197 861	835	205 403	529
1 категории качества	122 559	Х	154 498	Х
2 категории качества	75 002	820	50 805	508
3 категории качества	300	15	100	21
Выданные гарантии и поручительства	0	0	2 277	298
2 категории качества	0	0	899	9
3 категории качества	0	0	1 378	289
Итого	197 861	835	207 680	827
1 категории качества	122 559	Х	154 498	Х
2 категории качества	75 002	820	51 704	517
3 категории качества	300	15	1 478	310

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

Внутренняя политика и процедуры в отношении принимаемого в залог обеспечения отражены во внутренних нормативных документах банка: «Положение об оценке и управлении кредитным риском в ПАО «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 01.01.2015 г. имущество, принятое в обеспечение – 2 004 192 тыс.руб. Полученные поручительства – 2 074 207 тыс.руб.

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

В расчет нормативов достаточности собственных средств процентный и фондовый риски входят с коэффициентом 12,5.

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 01.01.15		на 01.01.14	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Прибыль/(убыток) от изменения курса валюты	1 139	(1 139)	(15)	15
Влияние на финансовый результат	21 115	18 837	983	1 013
Влияние на величину собственных средств	324 796	322 518	262 338	262 368

Публичное Акционерное Общество «Геленджик-Банк»

	на 01.01.15		на 01.01.14	
	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%
Прибыль/(убыток) от изменения курса валюты	104	(104)	(8)	8
Влияние на финансовый результат	20 080	19 872	990	1 006
Влияние на величину собственных средств	323 761	323 553	262 345	262 361

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 01.01.15	на 01.01.14
Убыток от падения цен на рынке	(888)	(10 126)
Влияние на финансовый результат	19 088	(9 128)
Влияние на величину собственных средств	322 769	252 227

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 01.01.2015 г. (расчет произведен в соответствии с Положением БР от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска»):

	2013	2012	2011
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	103 757	100 755	75 653
Чистые непроцентные доходы	47 667	51 064	50 560
Доходы итого	151 424	151 819	126 213
Операционный риск		21 473	

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.:

	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	126 213	99 658
Операционный риск		18 885	

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 процентной маржи и чистого процентного результата от маржи и чистого процентного результата, установленных 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 показатели, рассчитанные с применением гээп-анализа, в соответствии с порядком составления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (далее - форма 127), в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

Далее приводится расчет влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка по состоянию на 01.01.2015 г.:

	Снижение процентной ставки	Рост процентной ставки
Прибыль/(убыток) от изменения процентной ставки	1 786	(1 786)
Влияние на финансовый результат	21 762	18 190
Влияние на величину собственных средств	325 443	321 871

9. Информация об операциях со связанными сторонами

Операции со связанными сторонами в течение 2014 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 01.01.2015г., а также об объемах выданных ссуд за 2014 год:

	Ключевой управленческий персонал	Члены семей управленческого персонала	Итого
Остаток ссудной задолженности	669	0	669
Резерв под обесценение	(27)	0	(27)
Чистая ссудная задолженность	642	0	642
Кредиты, выданные в отчетном периоде	700	0	700
Сформированный резерв под обесценение по выданным кредитам	(35)	0	(35)
Остатки на депозитных счетах	4 515	2 553	7 068

Информация о доходах и расходах от операций со связанными с кредитной организацией сторонами за 2014 год:

	Ключевой управленческий персонал	Члены семей управленческого персонала	Итого
Процентные доходы	32	0	32
Процентные расходы	(312)	(195)	(507)
Операционные доходы	33	1	34
Операционные расходы	(15 289)	0	(15 289)
Восстановление (создание) резервов под обесценение	(23)	0	(23)
Итого доходы за вычетом расходов	(15 559)	(194)	(15 753)

Операции со связанными сторонами в течение 2013 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 01.01.2014г., 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)

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

Списочная численность персонала на 01.01.2015 г. составила 186 человек, в том числе численность основного управленческого персонала – 9 человек, из которых 7 человек являются ответственными за риски, принимаемые кредитной организацией.

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

Далее представлена информация о величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу в течение 2014г. и 2013гг.:

	2014	2013
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу	16 730	15 973
<i>Доля в общем объеме вознаграждений (%)</i>	21	21
в т.ч. выходные пособия основному управленческому персоналу	654	0
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения работникам, ответственным за принимаемые риски	15 818	14 407
<i>Доля в общем объеме вознаграждений (%)</i>	20	19
в т.ч. выходные пособия основному управленческому персоналу	654	0

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.

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 ПАО «Геленджик-Банк» за основные результаты деятельности.

Единоличный исполнительный орган – Заместитель Председателя Правления ПАО «Геленджик-Банк» утвердил годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску 11.02.2015 г.

Зам.Председателя Правления

И.о.Главного бухгалтера

11.02.2015 г.



Соловьева О.А.

Аркулинская И.В.



Пропущено, проучмерено и ссудлено
печатать 63 (шестьдесят три)

Страниц

Исполнительный директор
ООО Фирма «Судовник-Аудит»

Л.В. Павлова

24 августа 2015 г.