

В целях обеспечения качественного составления годового отчета в банке проведена инвентаризация по состоянию на 01 декабря 2010 г. следующих статей баланса:

- расчетов по брокерским операциям,
- расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам,
- по требованиям и обязательствам по срочным сделкам
- расчетов с дебиторами и кредиторами,
- расчетов с использованием пластиковых карт,
- ценных бумаг, выпущенных и учтенных банком,
- депозитов физических и юридических лиц,
- ссудных счетов юридических и физических лиц,
- РВПС, РВП по кредитным линиям,
- начисленных процентов и комиссий по кредитам,
- резервов под начисленные проценты и комиссии,
- кредитов и депозитов, предоставленных кредитным организациям,
- прочих размещенных средств в кредитных организациях,
- транзитных счетов,
- привлеченных средств негосударственных коммерческих организаций,
- начисленных процентов по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц,
- обязательств по уплате процентов,
- требования по уплате процентов,
- залогов по кредитам, поручительств и банковских гарантий,
- кредитных линий,
- неполученных просроченных процентов по кредитам,
- задолженности по процентам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания,
- задолженности по основному долгу, списанной из-за невозможности взыскания.

В ходе инвентаризации проведена сверка складского учета материальных ценностей с данными бухгалтерского учета, сверка аналитического и синтетического учета. Итоги инвентаризации оформлены описями за подписью ответственных сотрудников.

По состоянию на 01 января 2011 года проведена ревизия наличных денежных средств и ценностей операционной кассы головного банка, а также операционных касс обособленных структурных подразделений банка – ДО «Центральный» и Операционного офиса «Обнинск». Фактическое наличие денежных средств и ценностей во всех кассах соответствует остаткам в книгах хранилища и данным бухгалтерского учета.

По состоянию на 01 января 2011 года осуществлена сверка остатков по балансовым счетам 60312 и 474, с оформлением двусторонних актов.

От клиентов - юридических лиц получены письменные подтверждения остатков по открытым счетам,

от кредитных организаций получены подтверждения остатков по корреспондентским счетам и счетам МБК,

получены подтверждения остатков расчетов по брокерским операциям, произведена сверка и подтверждены остатки по ценным бумагам, находящихся в депозитариях.

Банком продолжается работа по получению письменных подтверждений остатков от тех клиентов, по которым на дату составления Пояснительной записки подтверждения не были получены.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах «до выяснения».

Просроченной задолженности по платежам в бюджет у банка нет.

Остатки на балансовом счете 60301 - это расчеты банка с бюджетом по налоговым платежам за 4 квартал 2010г., срок которых еще не наступил.

6. Основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основные принципы, методы оценки и учета отдельных статей баланса, применяемые в отчетном году, закреплены в «Учетной политике» банка на 2010 год.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в банке ведется на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения. Учет имущества юридических и физических лиц – клиентов банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка.

Ценные бумаги учитываются на балансе банка в зависимости от цели приобретения и возможности определения их справедливой стоимости.

Бухгалтерский учет совершаемых банком операций ведется в той иностранной валюте, в которой они совершаются, в порядке установленном нормативными документами Банка России. Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Активы и пассивы оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде. Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, погашения, если иное не предусмотрено законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Все совершаемые операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе в рублях. В аналитическом учете валютные операции отражаются в двойной оценке – рублях и соответствующей иностранной валюте. Активы и обязательства банка в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую дату.

Первоначальной стоимостью основных средств, нематериальных активов, материальных запасов признается сумма фактических затрат банка на приобретение и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, без учета сумм налога на добавленную стоимость. Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов погашается путем ежемесячного начисления амортизации линейным способом.

Норма амортизации устанавливается банком самостоятельно на дату ввода объекта основных средств в эксплуатацию исходя из срока полезного использования, определяемого в соответствии с Классификацией основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. N1. Аналитический учет основных средств и нематериальных активов ведется в разрезе инвентарных объектов.

Учет выпущенных банком векселей ведется по номинальной стоимости в разрезе сроков погашения.

Учет привлеченных и размещенных кредитов и депозитов ведется на соответствующих для этого балансовых счетах в разрезе сроков привлечения (размещения). Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков (кредиторов) по каждому кредитному (депозитному) договору.

В 2011 году в Положение об учетной политике внесены изменения, касающиеся налогообложения прибыли банка в связи с изменением Налогового кодекса. Так же внесены изменения касающиеся критерия отнесения справедливой стоимости ценных бумаг и производных – финансовых инструментов в целях определения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

7. События после отчетной даты

Операции СПОД были завершены банком 29 марта 2011 года. В соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2007 года N302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания банка России от 08 октября 2008 года N2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», а также в соответствии с Учетной политикой Банка и Приказом по банку, остатки по лицевым счетам головного офиса и филиала, отраженные на счетах 706 «Финансовый результат текущего года», перенесены на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» головного офиса.

Других операций по отражению событий после отчетной даты в филиале банка не осуществлялось.

В качестве СПОД были начислены:

-расходы по страховым взносам в Фонд обязательного страхования вкладов в сумме 497 тыс. руб.

-транспортный налог в сумме 24 тыс. руб.

-административно-хозяйственные и другие управленческие расходы в сумме 360 тыс. руб.

-доходы на счетах от прочих административно-хозяйственных операций в сумме 1 тыс. руб.

Кроме этого, уменьшены процентные расходы на сумму 54 тыс. руб. по досрочно расторгнутым депозитам физ. лиц.

Перенесены остатки счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

**Председатель Правления
ЗАО «ОРБАНК»**

Главный бухгалтер



Ю.С. Черников

Е.Н. Ерофеева

Пронумеровано, пронумеровано

и скреплено печатью

24 (двадцать четыре) листов

20.04.11 (дата)

генеральный директор

Е. В. Мостовая

