

Риск потери деловой репутации - риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Правовой риск и риск потери деловой репутации рассматриваются Банком как стратегически значимые риски.

В целях обеспечения условий для осуществления предупредительных мер по минимизации правового и репутационного рисков Банк реализует принципы «Знай своего служащего» и «Знай своего клиента». В целях минимизации рисков в Банке на основе проводится работа по совершенствованию действующих и разработке новых внутренних документов Банка, регламентирующих правовое поле деятельности Банка, в соответствии с изменениями в законодательстве Российской Федерации.

Важной составляющей в системе управления рисками Банка является **стратегический риск**. В качестве стратегического риска Банк рассматривает риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития, выражающихся в недостаточном учете возможных угроз деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Снижение стратегического риска осуществляется путем использования принципа коллегиального принятия решений при определении направлений развития Банка, а также в процессе контроля и управления рисками.

Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Банк не является участником финансово-промышленной группы, не имеет дочерних и зависимых компаний. Банк не имеет акционеров, владеющих 20 и более процентов акций.

Связанными с Банком сторонами является основной управленческий персонал Банка.

Под основным управленческим персоналом Банка понимаются:

- Члены Совета Директоров Банка,
- Председатель Правления Банка,
- Члены Правления Банка.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основной управленческий персонал
Вклады физических лиц	
Текущие счета физических лиц (процентная ставка 0%)	2 163
Срочные счета физических лиц (процентная ставка от 3,6% до 9%)	42 702

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основной управленческий персонал
Процентные доходы	
Кредиты физическим лицам	22

Процентные расходы

Срочные счета физических лиц

2 992

Административные и прочие операционные расходы

11 078

Обязательства кредитного характера (сведения о внебалансовых обязательствах Банка)

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Неиспользованные кредитные линии представляют собой невостребованную клиентом часть суммы, определенной договором для предоставления кредита в форме кредитной линии. При этом обязательства Банка по предоставлению кредитов зависят от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма обязательства	Сформированный резерв
Неиспользованные кредитные линии	318 359	12 564
Выданные гарантии	16 621	282

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Единоличным исполнительным органом банка является Председатель Правления. Коллегиальным исполнительным органом банка является Правление.

Среди членов единоличного и коллегиального органов управления банка отсутствуют лица, владеющие акциями банка.

Раскрытие информации о вознаграждениях основному управленческому персоналу

	2012 год	2011 год	Абсолютные изменения, тыс.руб.	Темп роста, %
Фонд заработной платы	11 078	11 864	- 786	- 6,6
Среднесписочная численность	5	5	0	0

Информация о базовой и разводненной прибыли.

Банк не выпускал конвертируемых ценных бумаг. Банком не заключались договоры купли - продажи собственных акций по цене ниже их рыночной стоимости. Банк не имеет обязательств, потенциально разводняющих прибыль на акцию, таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2012	2011
Прибыль за год, принадлежащая акционерам Банка (млн. рублей)	15,737	12,252
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (млн. штук)	15	15
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	1.05	0.82

Основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в банке осуществляется в соответствии с требованиями Федерального Закона N129-ФЗ от 21.11.1996 «О бухгалтерском учете», Положении Банка России от 26.03.2007г. N302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», иных нормативных актов Банка России.

Банком строго соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности
- постоянство правил бухгалтерского учета
- осторожность
- отражение доходов и расходов по методу начисления
- своевременность отражения операций
- раздельное отражение активов и пассивов —
- преемственность входящего баланса
- приоритет экономического содержания над юридической формой
- открытость

Основные принципы, методы оценки и учета отдельных статей баланса, применяемые в отчетном году, закреплены в «Учетной политике» банка за 2012 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.

Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады, депозиты, для расчетов с использованием пластиковых карт, а также прочее привлечение осуществляется банком в соответствии с нормативными актами Банка России, регламентирующими порядок привлечения денежных средств, и условиями соответствующих договоров. В бухгалтерском учете операции отражаются в момент их совершения с отнесением на соответствующие счета по срокам привлечения.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. Филиал банка в течение года самостоятельно ведет учет доходов/расходов. События после отчетной даты (СПОД) филиал самостоятельно не проводит и не отражает в своем балансе. Отражение событий после отчетной даты (СПОД), бухгалтерский учет на счетах по учету расходов по налогу на прибыль, прибыли прошлого года и убытка прошлого года ведется только на балансе Головного банка.

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса, дебиторской и кредиторской задолженности

В целях обеспечения качественного составления годового отчета в банке проведена инвентаризация по состоянию на 01 декабря 2013 г. следующих статей баланса:

- расчетов по брокерским операциям,
- расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и 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

Фактов несоответствия данным бухгалтерского учета в ходе проведения инвентаризации выявлено не было.

В ходе инвентаризации проведена сверка складского учета материальных ценностей с данными бухгалтерского учета, сверка аналитического и синтетического учета. Наличия излишков, недостатков выявлено не было.

Итоги инвентаризации оформлены описями за подписью ответственных сотрудников.

По состоянию на 01 января 2013 года проведена ревизия наличных денежных средств и ценностей операционной кассы Головного банка. Фактическое наличие денежных средств и ценностей в кассе соответствует остаткам в книгах хранилища и данным бухгалтерского учета.

По состоянию на 01 января 2013 года приняты меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и 474 «Расчеты по отдельным операциям». Данные баланса на 01 января 2013 года отражают фактическое наличие обязательств и требований. Дебиторская задолженность, числящаяся на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» не является просроченной и носит характер текущих расходов. Дебиторская задолженность числящаяся на счете 60312 сверена с поставщиками, подрядчиками, покупателями и оформлена двусторонними актами.

Начислены и отражены по соответствующим счетам баланса проценты за декабрь 2012 года в соответствии с действующими нормативными актами и условиями заключенных Банком договоров.

От всех 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.

На основании выписок, полученных из РКЦ, произведена сверка остатков на корреспондентских счетах и счетах обязательных резервных требований (балансовых и внебалансовых). Расхождения отсутствуют.

От клиентов - юридических лиц получены письменные подтверждения остатков по открытым им счетам. Банком продолжается работа по получению письменных подтверждений остатков от тех клиентов, по которым на дату составления Пояснительной записки подтверждения не были получены.

Приняты меры по урегулированию и минимизации сумм до выяснения. По состоянию на 01.01.2013 остаток средств на счете не выясненных поступлений составляет 472 632,98 руб. По счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» отражены суммы невыясненного назначения, поступившие в период с 27.12.2012 по 29.12.2012, которые не могут быть зачислены по принадлежности в связи с неправильным указанием в документах реквизитов получателей средств.

Просроченной задолженности по платежам в бюджет у банка нет. Остатки на балансовых счетах 60301 в сумме 2 053 782,47 руб.: в том числе

- 268 653,47 руб. - расчеты банка с бюджетом по налогу на добавленную стоимость за 4 квартал 2012г.,

- 1 462 712,00 руб. - расчеты с бюджетом по налогу на имущество за 4 квартал 2012г.,

- 322 417,00 руб. - расчеты с бюджетом по налогу на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам за декабрь 2012г. срок уплаты которых еще не наступил.

Остаток по балансовым счетам 60302 «Расчеты по налогам и сборам» представляет собой суммы переплаты налога на прибыль, а так же расчеты с ФСС по страховым взносам.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

В целях формирования достоверной информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности банк отразил в бухгалтерском учете следующие события после отчетной даты (СПОД), подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк вел свою деятельность (корректирующие события), в частности:

- перенос остатков, отраженных на счетах 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- начисления по налогам и сборам за 2012 год, по которым в соответствии с Законодательством РФ банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- взносы в фонд обязательного страхования вкладов физических лиц за 4 квартал 2012г. в сумме 642 058,00 руб.;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до 01.01.2013 года и определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;
- возврат излишне начисленных процентов по вкладам физических лиц, в связи с досрочным расторжением вклада, в сумме 8 766,26 руб.;
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем за декабрь 2012г. в сумме 210 922,89 руб.;
- коммунальные расходы за декабрь 2012г. в сумме 63 100,28 руб.;
- комиссии по договорам эквайринга за декабрь 2012г. в сумме 10 046,14 руб.;
- расходы за предоставление Банком России услуг в платежной системе за декабрь 2012г. в сумме 179 837,00 руб.;
- возврат излишне списанных комиссий со счета клиента в сумме 375 254,23 руб.;
- остатки счета 707 «Финансовый результат прошлого года» перенесены на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

В период составления годового отчета не установлено событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность (некорректирующих событий после отчетной даты)

Информация об изменениях в учетной политике банка на 2013 год

В 2012 году банк принял в новой редакции «Учетную политику на 2013 год». В Учетной политике банка на 2013 год предусмотрены изменения, в основном связанные с вступлением в силу Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях № 385-П от 16.07.2012 г.

Иные изменения и дополнения в Учетную политику будут производиться по мере изменения требований и вступления в силу новых нормативных документов Банка России, а также в случае изменения перечня операций, осуществляемых банком.

Председатель Правления
ЗАО «ОРБАНК»

Главный бухгалтер



Ю.С. Черников

Е.Н. Ерофеева

