

1 ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Основным видом деятельности ОКЕАН БАНК (ЗАО) (далее – Банк) является осуществление коммерческих банковских операций на территории Российской Федерации. Основные операции Банка включают привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и российских рублях, торговые операции с ценными бумагами, валютно-обменные операции.

Банк является закрытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность на основании Генеральной банковской лицензии № 1697 от 19 июля 2007 года, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее - ЦБ РФ). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 700 000 рублей в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 119334, г. Москва, Канатчиковский проезд, дом 1, строение 1. Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва.

Среднесписочная численность персонала Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года составила 308 человек (2010 г.: 158 человек).

Банк не имеет дочерних предприятий и не составляет консолидированную отчетность.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

Недавно развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2011 году в российской экономике продолжалось начатое в 2010 году умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

В целом в 2011 году рост ВВП продолжился, несмотря на резко возросшую неопределенность внешних условий и определенную неустойчивость на финансовых рынках. Прирост ВВП составил, по первой оценке Росстата, 4,3%, что соответствует динамике 2010 года.

В течение 2011 года отмечалась относительная устойчивость на валютных рынках в части обесценения российского рубля относительно некоторых иностранных валют. Официальный курс Центрального Банка Российской Федерации вырос с 30,4769 рублей за один доллар США по состоянию на 01 января 2011 года до 32,1961 рублей за один доллар США по состоянию на 01 января 2012 года; с 40,3331 рублей за один ЕВРО по состоянию на 01 января 2011 года до 41,6714 рублей за один ЕВРО по состоянию на 01 января 2012 года.

Однодневная ставка MosPrime изменялась в диапазоне от 2,81% до 6,46% в период с 1 января 2011 года по 31 декабря 2011 года.

ОКЕАН БАНК (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

За 2011 год объем Международных резервов Российской Федерации увеличился на 19,2 млрд.долларов США, или на 4% (2010г.: прирост на 39,929 млрд.долларов США или на 9%) и по состоянию на 01 января 2012 года составил 498,6 млрд.долларов США (479,4 млрд.долларов США по состоянию на 01 января 2011 года). За счет операций платежного баланса прирост валютных резервов составил 12,6 млрд.долларов США, за счет монетизации золота и незначительной положительной переоценки – порядка 6,6 млрд.долларов США.

Средняя цена российской нефти марки «Urals» за 2011 год сложилась в размере 109,3 долларов США за баррель, что на 39,8% выше среднего уровня сопоставимого периода 2010 года (78,2 долларов США за баррель). Постановлением Правительства Российской Федерации с 1 декабря 2011 г. ставка экспортной пошлины на нефть была повышена с 393,0 долларов США за тонну до 406,6 долларов США за тонну (рост на 3,5%).

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

В 2011 году кредитная активность со стороны банковской системы существенно возросла. Совокупный объем кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и населению, увеличился по итогам года до 23 266,4 млрд. руб., или на 28,2% против прироста на 12,6% за 2010 год. При этом кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям, возросли до 17 715,5 млрд. рублей. В целом за прошедший год объем кредитов нефинансовым организациям увеличился на 26% (на 12,1% за 2010 год). Кредиты, предоставленные физическим лицам, за 2011 год возросли на 35,9% (против увеличения на 14,3% годом ранее) до 5 550,9 млрд. рублей.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такого) они могут оказать на финансовое положение Банка в целом. На основании имеющейся доступной информации, руководство надлежащим образом отразило пересмотр оценок будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

Руководство Банка не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка дальнейшего снижения ликвидности и роста нестабильности на финансовых рынках. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости в сложившихся обстоятельствах.

2 ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Основы составления финансовой отчетности

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее стандарты МСФО и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО). Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Основные корректировки относятся к пересчету активов и обязательств по амортизированной стоимости и инфлированию неденежных статей баланса.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года.

В соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29») экономика Российской Федерации считалась гиперинфляционной до конца 2002 года. По состоянию на 31 декабря 2004 года Банк впервые ретроспективно применил МСФО 29. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность должна быть скорректирована для отражения влияния изменений покупательной способности российского рубля на основании общего индекса цен в России. Ранее подобные корректировки не проводились.

С 1 января 2003 года российская экономика не считается гиперинфляционной для целей МСФО. Соответственно стоимость немонетарных активов и собственных средств акционеров, выраженная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, является основой определения балансовой стоимости в финансовой отчетности в последующих периодах, начиная с 1 января 2003 года.

(b) Валюта отчетности

Денежной единицей, используемой для составления данной финансовой отчетности, является российский рубль («Руб.»).

(c) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ, действующему на день операции. Активы и обязательства в иностранной валюте переводятся по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Курсовые разницы, выраженные в рублях, включены в финансовый результат за период.

3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ниже представлены основные принципы учетной политики, принятой Банком:

(d) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

(е) Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы представляют собой обязательный и беспроцентный резервный фонд, депонированный в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенный для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

(f) Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражены по стоимости их приобретения, включая НДС, другие налоги и сборы и прямые затраты на транспортировку, скорректированные до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Основные средства Банка представляют собой сооружения, транспортные средства, компьютерное оборудование, мебель и прочее оборудование.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка).

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов. Годовые ставки амортизации по всем группам основных средств составляют 25%; по нематериальным активам 33,3%.

(g) Операционная аренда

Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором (Банком) в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

(h) Финансовый лизинг

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале срока финансового лизинга, активы, находящиеся в финансовом лизинге, отражаются в составе дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в лизинг. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале срока финансового лизинга, финансовый лизинг отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю. Амортизация по таким объектам начисляется линейным способом, срок полезного использования равен сроку аренды.

Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

(i) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе (в течение 6-ти месяцев). Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного, инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов. Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса, и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

(j) Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату расчетов. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

(k) Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля.

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента (ЭСП).

Банк исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным сделкам, сопоставляет первоначальную ЭСП с условиями по аналогичным сделкам, действующим в самой кредитной организации и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении финансового инструмента. Кредитная организация может определять диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа финансового инструмента.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием

метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения).

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля". Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля".

(l) Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

(m) Прочие обязательства кредитного характера

При осуществлении своей обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Соответствующие резервы под прочие обязательства кредитного характера создаются Банком, если существуют вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

(n) Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

(о) Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательства по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражаются по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

(р) Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

(q) Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении

кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете эффективной ставки процента по кредиту. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

(r) Налог на добавленную стоимость

Налог на добавленную стоимость в отношении комиссионных и вознаграждений подлежит уплате в налоговые органы по мере получения средств от клиентов. Налог на добавленную стоимость по приобретенным немонетарным активам капитализируется, по прочим приобретенным ценностям списывается на расходы.

(s) Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставки налога на прибыль 20%, действующей на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

(f) Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевыми ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 г.: 30,4769 рубля за 1 доллар США) и 41,6714 рубля за 1 ЕВРО (2010 г.: 40,3331 рубля за 1 ЕВРО). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации

(p) Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка.

(q) Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

(r) Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

(s) Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года в российской экономике имела место гиперинфляция. Банк при составлении финансовой отчетности применял МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции", в соответствии с которым неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

(f) Обязательства по уплате страховых взносов в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования Российской Федерации

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. В 2010 году взносы составляли приблизительно 14,3% (2009 г.: 19,9%) от фонда заработной платы и относились на расходы по мере возникновения. Банк не имеет собственных схем по пенсионному обеспечению сотрудников.

4 ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИТЕРПРЕТАЦИИ

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2011 года.

Ниже представлен перечень изменений в стандартах МСФО, вступивших в силу с 01.01.2011 г. и, соответственно, ставших актуальными для отчетности за 2011 год.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности" - «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Совет по МСФО предоставил указания относительно возобновления представления финансовой отчетности согласно МСФО после того, как ее функциональная валюта перестает быть подверженной значительной гиперинфляции. Если компания осуществляет переход на МСФО на дату, когда ее функциональная валюта перестает быть подверженной значительной гиперинфляции (дата нормализации функциональной валюты), или после этой даты, она вправе оценить все активы и обязательства, которые она удерживала до даты нормализации функциональной валюты и которые были подвержены значительной гиперинфляции, по их справедливой стоимости на дату перехода на МСФО. Указанная справедливая стоимость может использоваться в качестве условной первоначальной стоимости таких активов и обязательств в первом отчете о финансовом положении согласно МСФО. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО 34 "Промежуточная финансовая отчетность" (расширен перечень дополнительной информации, обязательной к раскрытию).

Поправка к МСФО (IFRS) 7 (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Поправка требует раскрытия дополнительной количественной и описательной информации в отношении сделок по передаче финансовых активов в следующих случаях: признание финансовых активов прекращается в полном объеме, но компания сохраняет продолжающееся участие в них (например, опционы или гарантии на переданные активы); признание финансовых активов не прекращается в полном объеме. В настоящее время Банк проводит оценку того, как пересмотренный Стандарт повлияет на финансовую отчетность

Поправка к ПКИ 13 "Программы, направленные на повышение лояльности покупателей". Касается определения справедливой стоимости бонусных баллов. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность.

Поправка к ПКИ 14 «Предоплаты в отношении требований о минимальном финансировании» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение имеет ограниченное воздействие, так как применяется только к тем компаниям,

которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Это изменение отменяет непреднамеренные последствия ПКИ 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию. Данные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

Пересмотренный МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Было уточнено определение связанной стороны с целью упрощения идентификации отношений связанных сторон, особенно в части значительного влияния и совместного контроля. В настоящее время Банк проводит оценку того, как пересмотренный Стандарт повлияет на финансовую отчетность.

5 НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - «Классификация и оценка» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается). МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Впоследствии МСФО (IFRS) 9 был изменен в октябре 2010 года. Пересмотренный МСФО (IFRS) 9 охватывает классификацию и оценку финансовых обязательств. Основные отличия стандарта следующие:

- финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес - модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;

- инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков;

- все долевого инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости.

Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Для остальных долевого инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков.

Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций;

ОКЕАН БАНК (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

- большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого Стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» - «Отложенные налоги: возмещение активов, лежащих в основе отложенного налога» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). Стандарт вводит опровержимое допущение о том, что отложенный налог по объекту инвестиционной недвижимости, переоцениваемому по справедливой стоимости, должен признаваться на основе допущения о возмещении балансовой стоимости данной инвестиционной недвижимости посредством ее продажи. Это допущение может быть опровергнуто, если бизнес-моделью компании предусматривается, что данная инвестиционная недвижимость будет использоваться в рамках бизнеса. В этом случае налог должен признаваться на основе допущения о возмещении балансовой стоимости инвестиционной недвижимости посредством ее использования. Поправкой также вводятся требования о том, что отложенный налог по неамортизируемым активам, оцениваемым с использованием модели переоценки из МСФО (IAS) 16, всегда должен оцениваться на основе допущения о возмещении их балансовой стоимости посредством продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как пересмотренный Стандарт повлияет на финансовую отчетность.

6 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Наличные средства	160 043	74 899
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	8 192	27 261
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	220 794	79 876
- других стран	18 471	13 411
Счета кредитной организации на ОРЦБ	867	73
Итого денежных средств и их эквивалентов	408 367	195 520

Денежные средства и их эквиваленты являются высоколиквидными активами, не имеющими каких-либо ограничений на использование.

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 22-25.

7 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Государственные облигации	336 748	876 906
Облигации кредитных организаций	633 501	271 133
Корпоративные облигации	808 948	200 488
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 779 197	1 348 527

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены облигациями, выпущенными Минфином РФ, Правительством Московской областью, корпоративными облигациями компаний и кредитных организаций.

Справедливая стоимость финансовых активов отражает возможное снижение стоимости, обусловленное кредитным риском. Так как финансовые активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по рейтингам эмитентов по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	2011	2010
Государственные и муниципальные облигации		
Облигации Министерства Финансов Российской Федерации (ОФЗ)	255 088	119 923
Облигации Правительства г.Москвы	-	466 871
Облигации Московской области	81 660	290 112
Всего государственных и муниципальных облигаций	336 748	876 906
Корпоративные облигации		
Облигации с кредитным рейтингом от BB+ до BB- (Ba1 до Ba3)	279 271	-
Облигации с кредитным рейтингом от BBB+ до BBB- (Baa1 до Baa3)	557 139	240 738
Облигации с кредитным рейтингом от B1 (B+) до B3 (B-)	77 873	200 934
Не имеющие присвоенного рейтинга	528 166	29 949
Всего корпоративных облигаций	1 442 449	471 621
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 779 197	1 348 527

8 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Корпоративные облигации		
- не имеющие присвоенного рейтинга	713	772
Резерв под обесценение	(214)	(232)
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	499	540

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены облигациями РБК-ТВ Москва, с купонным доходом 3,27% (2010 г.: 3,27-7%) годовых и сроком погашения в апреле 2018 года (2010 г.: апрель 2015 г. и апрель 2018 г.)

9 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Облигации кредитных организаций	20 684	80 849
Корпоративные облигации	11 873	11 909
Муниципальные облигации	219 217	114 378
Резерв под обесценение	(2 311)	(4 678)
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	249 463	202 458

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены облигациями, выпущенными ОАО «Стройтрансгаз», ОАО «Россельхозбанк» и облигациями Московской области.

Ниже представлен анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, по рейтингам эмитентов по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

	2011	2010
Государственные и муниципальные облигации		
Облигации Московской области с кредитным рейтингом BBB	217 025	113 261
Всего государственных и муниципальных облигаций	217 025	113 261
Корпоративные облигации и облигации кредитных организаций		
Облигации с кредитным рейтингом B-	-	-
Облигации с кредитным рейтингом B+	-	-
Облигации с кредитным рейтингом от Baa2 до Baa3	-	80 849
Не имеющие присвоенного рейтинга	32 438	8 348
Всего корпоративных облигаций	32 438	89 197
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения:	249 463	202 458

10 СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Срочные депозиты в кредитных организациях	532 776	255 526
Расчеты с НКЦ	9 154	33 802
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(8 741)	-
Итого средств в других банках	533 189	289 328

ОКЕАН БАНК (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках в течение 2011 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По средствам в других банках	Итого
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2011 года	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	8 741	8 741
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2011 года	8 741	8 741

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках в течение 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По средствам в других банках	Итого
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2010 года	25 235	25 235
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(25 235)	(25 235)
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2010 года	-	-

Размещенные средства в других банках (по сделкам обратного РЕПО с АБ "БПФ" (ЗАО)) имеют обеспечение в виде облигаций Правительства Московской области и ООО "ВК-Инвест" (вып.6) на общую сумму 96 512 тыс.руб.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Текущие и необесцененные		
- в других российских банках	316 539	106 467
- в банках стран, не входящих в ОЭСР	-	182 861
Итого текущих и необесцененных	316 539	289 328
Текущие обесцененные		
- в банках стран, не входящих в ОЭСР	225 391	-
Итого обесцененных	225 391	-
За вычетом резерва под обесценение	(8 741)	-
Итого средств в других банках	533 189	289 328

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 22-25.

11 КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

В отчетном и предыдущем периодах основная доля размещенных средств Банка представлена кредитами корпоративным клиентам. По видам кредитования структура кредитного портфеля Банка выглядит следующим образом.

ОКЕАН БАНК (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Текущие кредиты		
- Кредиты корпоративным клиентам	258 341	128 167
- Кредиты физическим лицам	9 038	15 900
Просроченные кредиты	8 538	78 414
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(24 673)	(85 146)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	251 244	137 335

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было 6 (шесть) заемщиков - юридических лиц (2010 г.: 4 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 20 000 тыс.руб. (2010 г.: превышающей 20 000 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов-брутто составила 251 298 тыс. руб. (2010 г.: 185 000 тыс. руб.), или 97,21% кредитного портфеля юридических лиц до вычета резерва под обесценение (2010 г.: 83,1%).

Кредитный портфель Банка размещен среди заемщиков — резидентов Российской Федерации, относящихся к следующим отраслям экономики (валовая сумма кредитов и авансов клиентам):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Торгово-закупочная	258 400	93,65%	197 059	88,57%
Физические лица	17 392	6,30%	25 298	11,37%
Индивидуальные предприниматели	124	0,05%	124	0,06%
Итого кредиты и дебиторская задолженность (до вычета резерва под обесценение)	275 917	100.00	222 481	100%

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты и ИП	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	70 140	15 006	85 146
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(57 709)	(2 764)	(60 473)
Списание резерва по безнадежным ссудам	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	12 431	12 242	24 673

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты и ИП	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	41 775	10 328	52 103
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	28 365	4 678	33 043
Списание резерва по безнадежным ссудам	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	70 140	15 006	85 146

ОКЕАН БАНК (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам и ИП	Итого
Текущие и необесцененные			
- стандартные кредиты	-	-	-
- кредиты под наблюдением	258 340	7 164	265 504
- кредиты с пересмотренными условиями	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	258 340	7 164	265 504
Индивидуально обесцененные			
- без задержки платежа	-	1 874	1 874
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	58	58
- с задержкой платежа свыше 360 дней	60	8 421	8 481
Итого индивидуально обесцененные	60	10 353	10 413
Общая балансовая стоимость кредитов клиентам	258 400	17 517	275 917
За вычетом резерва под обесценение	(12 431)	(12 242)	(24 673)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	245 969	5 275	251 244

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам и ИП	Итого
Текущие и необесцененные			
- стандартные кредиты	128 168	15 899	144 067
- кредиты под наблюдением	-	-	-
- кредиты с пересмотренными условиями	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	128 168	15 899	144 067
Индивидуально обесцененные			
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	4	4
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	65 852	38	65 890
- с задержкой платежа свыше 360 дней	170	12 350	12 520
Итого индивидуально обесцененные	66 022	12 392	78 414
Общая балансовая стоимость кредитов клиентам	194 190	28 291	222 481
За вычетом резерва под обесценение	(70 140)	(15 006)	(85 146)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	124 050	13 285	137 335

По состоянию на 31 декабря 2011 года задолженность по кредитам в сумме 265 504 тыс.руб. (2010 г.: 144 067 тыс.руб.), является текущей и необесцененной.

ОКЕАН БАНК (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

Кредиты под наблюдением представляют собой кредиты, риск по которым составляет более чем маловероятную величину.

Банк использовал методологию создания резерва, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и не обесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его статус по погашению причитающихся платежей и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Стандартные кредиты представляют собой кредиты, по которым не выявлено объективных признаков обесценения. Банк ежеквартально анализирует бизнес и финансовое состояние заёмщиков по корпоративным кредитам и кредитам индивидуальным предпринимателям, а также изучает другие факторы для того, чтобы выявить объективные признаки обесценения, возникшие в течение квартала. Банк относит кредиты физическим лицам к стандартным до момента возникновения просроченной задолженности по кредиту.

В отношении кредитов под наблюдением не выявлено объективных признаков обесценения, однако Банк идентифицировал факторы, которые потенциально могут привести к обесценению. Данные факторы включают: негативную динамику рынка, недостаточную обеспеченность кредита, общее слабое финансовое состояние заёмщика (при отсутствии негативной динамики по сравнению с датой выдачи кредита) и другие. Данные кредиты тщательно отслеживаются сотрудниками Кредитного отдела Банка.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. На 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 251 244 тыс.руб. (2010 г.: 137 335 тыс. руб.). См. Примечание 28.

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 22-25.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 27.

12 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Транспортные средства	Банковское оборудование и вычислительная техника	Прочее оборудование	Капитальные вложения	НМА	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Первоначальная стоимость						
на 31 декабря 2010 года	1 723	76 900	5 850	317	1 000	85 790
Поступления	2 126	58 744	2 051	-	-	62 921
Выбытия	(1 090)	(6 839)	(2 048)	(317)	-	(10 294)
на 31 декабря 2011 года	2 758	128 805	5 853	-	1 000	138 416
Накопленная амортизация						
на 31 декабря 2010 года	1 317	21 307	5 041	-	983	28 648
Отчисления за период	734	21 144	2 082	-	17	23 977
Списание по выбывшим	(979)	(3 064)	(1 994)	-	-	(6 037)
на 31 декабря 2011 года	1 072	39 387	5 129	0	1 000	46 588
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	406	55 593	809	317	17	57 142
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	1 686	89 418	724	0	-	91 828

13 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Расчеты по конверсионным операциям и прочие незавершенные расчеты	143 693	186 820
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	1 012	528
Прочее	2 117	4 732
Итого прочих активов	146 822	192 080

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 22-25.

14 СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Текущие срочные депозиты	935 685	741 900
Итого средств других банков	935 685	741 900

Средства других банков были привлечены в рублях от банков - резидентов Российской Федерации в сумме 190 819 тыс.руб. и от Банка России в сумме 744 866 тыс.руб. на срок до 30 дней.

Средняя ставка привлечения средств других банков составила 4.5 %.

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 22-25.

15 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	45	45
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	967 536	551 413
Срочные депозиты	-	-
Физические лица		
Текущие/счета до востребования	149 822	81 405
Срочные депозиты	486 048	118 872
Средства клиентов по сделкам РЕПО	-	124 065
Итого средств клиентов	1 603 451	875 800

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 22-25.

16 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Расчеты по конверсионным операциям и прочие незавершенные расчеты	81 366	12 853
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	2 192	5 557
Наращенные расходы	2 733	2 782
Прочие обязательства	59 163	45 174
Итого прочих обязательств	145 454	66 366

В прочие обязательства включены текущие обязательства по налогу на доходы по ценным бумагам в сумме 534 тыс.руб.

17 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**Уставный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2011 года уставный капитал Банка составил 761 193 тыс. руб. (2010 г.: 761 193 тыс.руб.) и состоит из номинальной стоимости обыкновенных акций и эффекта от влияния инфляции.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Номинальная стоимость обыкновенных акций	408 000	408 000
Влияние инфляции	353 193	353 193
Итого уставный капитал	761 193	761 193

Объявленный, размещенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоит из 408 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 1,00 руб. за единицу. Каждая акция дает право голоса на собрании акционеров и право получать объявленные дивиденды. Уставный капитал может быть увеличен решением общего собрания акционеров с последующей регистрацией в Центральном Банке Российской Федерации. Банк имеет право размещать привилегированные акции в объеме, не превышающем 25% уставного капитала.

Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит)

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) и нераспределенная прибыль составили на 31 декабря 2011 года 366 672 тыс. руб. (2010 г.: 321 486 тыс. руб.).

ОКЕАН БАНК (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно и контролируется Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного нормативного значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

	2011	2010
Основной капитал	772 931	728 871
Дополнительный капитал	503	503
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого нормативного капитала	773 434	729 374

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

	2011	2010
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	761 193	761 193
Нераспределенная прибыль/(накопленный убыток)	23 426	(23 386)
Итого капитал 1-го уровня	784 619	737 807
Капитал 2-го уровня	-	-
Итого капитал 2-го уровня	-	-
Итого капитала	784 619	737 807

18 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Процентные доходы		
По кредитам и дебиторской задолженности	55 229	65 764
По ценным бумагам	133 011	133 248
По средствам, размещенным в других банках	18 414	15 583
Итого процентных доходов	206 654	214 595
Процентные расходы		
По привлеченным кредитам и депозитам кредитных организаций	30 623	29 039
По привлеченным депозитам клиентов	41 115	13 588
По выпущенным долговым ценным бумагам	133	-
Итого процентных расходов	71 871	42 627
Чистые процентные доходы	134 783	171 968

19 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2011	2010
Комиссионные доходы		
За расчетное и кассовое обслуживание	238 101	138 720
От выдачи банковских гарантий и поручительств	24	46
По операциям с пластиковыми картами	8 526	14 697
Прочие	1 816	3 852
Итого комиссионных доходов	248 467	157 315
Комиссионные расходы		
По операциям с ценными бумагами	(39 821)	(35 533)
За расчетно - кассовое обслуживание	(3 114)	(2 997)
По расчетным операциям с пластиковыми картами	(3 972)	(1 130)
По операциям инкассации	(260)	(147)
По операциям с иностранной валютой	-	(503)
По другим операциям	(2 776)	(4 611)
Итого комиссионных расходов	(49 943)	(44 921)
Чистые комиссионные доходы	198 524	112 394

20 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Заработная плата и отчисления в фонды	81 595	72 207
Расходы на аренду помещений	41 135	48 264
Налоги, относимые на расходы	22 339	22 424
Расходы по охране	14 130	13 230
Амортизация основных средств	17 940	16 256
Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	94 092	9 535
Расходы по выбытию (реализации) основных средств	39 400	
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы	23 149	10 772
Административные и прочие расходы	77 507	91 776
Итого операционных расходов	411 287	284 464

Статья «Заработная плата и отчисления в фонды» включает начисления на фонд оплаты труда в размере приблизительно 4,1%.

21 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	17 320	27 521
Отложенное налогообложение текущего периода	9 382	10 249
Отложенное налогообложение прошлого периода	(10 250)	2 236
Расходы по налогу на прибыль за отчетный год	16 452	40 006

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

ОКЕАН БАНК (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)*

	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	63 046	99 852
Теоретическое налоговое (возмещение)/отчисления по законодательно установленной ставке (2011 г.: 20%; 2010 г. 20%)	12 609	19 970
Влияние временных разниц	(868)	12 485
Влияние прочих постоянных разниц	4 711	7 551
Расходы по налогу на прибыль за год	16 452	40 006

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года и изменение за период представлены следующим образом:

Статья баланса	изменение за период				2011	
	2010	2010	2011	2011	2011	2011
	Времен- ные разницы	Отложен- ное налоговое требование/ (обязательс- тво)	Времен- ных разниц	Отложе- нного налога	Времен- ные разницы	Отложен- ное налоговое требование/ (обязательс- тво)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- По ставке 20%	(3 028)	(606)	22 373	4 475	19 345	3 869
- По ставке 15%	(18 310)	(2 746)	23 380	3 506	5 070	760
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	232	46	(18)	(3)	214	43
Финансовые активы, удерживаемые до погашения						
- По ставке 20%	6 720	1 344	(6 482)	(1 297)	237	47
- По ставке 15%			4 384	658	4 384	658
Кредиты и дебиторская задолженность	(12 315)	(2 463)	(13 934)	(2 787)	(26 249)	(5 250)
Основные средства и нематериальные активы	(39 935)	(7 987)	(14 973)	(2 995)	(54 908)	(10 982)
Прочие активы	8 029	1 606	(2 791)	(558)	5 238	1 048
Прочие обязательства	2 782	556	(658)	(131)	2 124	425
Итого отложенные налоговые требования /(отложенные налоговые обязательства)	(55 825)	(10 250)	11 280	868	(44 545)	(9 382)
Чистые отложенные налоговые требования по ставке 20%		3 552		1 880		5 432
Чистые отложенные налоговые обязательства по ставке 20%		(11 056)		(5 176)		(16 232)
Чистые отложенные налоговые требования по ставке 15%				1 418		1 418
Чистые отложенные налоговые обязательства по ставке 15%		(2 746)		2 746		

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2010 г.: по ставке 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

22 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

На протяжении 2011 года Банк осуществлял политику по управлению и снижению рисков от банковских операций. Одним из основных способов управления рисками Банк считает применение системы ограничений (лимитов) в тех случаях, когда такие ограничения возможно установить.

Лимиты могут устанавливаться в форме:

- предельного объема обязательств отдельных лиц перед Банком;
- совокупного объема возможных потерь (в т.ч. с учетом ожидаемых доходов);
- экономического капитала, необходимого для покрытия риска (при наличии в Банке информационно-технических возможностей оперативного контроля риска в такой форме);
- дополнительных ограничений других существенных условий операции, в т.ч. ценовых параметров, сроков, обеспечения и процедур его пополнения, характеристик рыночной конъюнктуры (волатильности, ликвидности) и т.п.

Применение Банком комплекса инструментов управления рисками должно обеспечивать адекватный контроль за принимаемыми рисками и соответствие их величины стратегии развития Банка и его политике по отношению к рискам. Структура применяемой системы лимитов определяется внутренними документами по Банку.

Политика Банка в области управления рисками реализуется в рамках системы, которая предусматривает разделение функций анализа рисков, вынесения решений о принятии рисков (установлении лимитов), непосредственного проведения операций, а также контроля за соблюдением параметров решений о принятии рисков и установленных в Банке порядков и процедур.

В процессе анализа рисков, вынесения решений о принятии рисков (установлении лимитов), непосредственного проведения операций, а также контроля за соблюдением параметров решений о принятии рисков задействованы следующие органы управления, рабочие органы и подразделения: Совет директоров; Правление; Кредитный комитет; Комиссия по управлению активами и пассивами; Комитет по мониторингу рисков; Служба внутреннего контроля; Управление планирования, анализа и риск-менеджмента; руководители и сотрудники структурных подразделений Банка.

Полномочия органов управления, рабочих органов и подразделений регламентируются Уставом Банка и внутренними документами.

(а) Кредитный риск

Кредитный риск возникает, когда заемщик не может выполнить обязательств перед Банком по возврату кредитов, авансов или иных средств аналогичной природы.

ОКЕАН БАНК (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

Банк контролирует общий кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. В Банке осуществляется регулярный мониторинг рисков и применяются соответствующие процедуры для управления кредитным риском Банка. Банк также управляет кредитными рисками, применяя процедуры оценки платежеспособности заемщика и качества предлагаемого обеспечения и гарантий. Банк проводит мониторинг деятельности заемщиков, выполнения ими принятых обязательств и их финансового состояния. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В Банке создана система управления кредитным риском, которая представляет собой совокупность мероприятий, документооборота и управленческих решений, направленных на минимизацию кредитных рисков:

1. В Банке утвержден перечень документов, запрашиваемых у клиентов при рассмотрении вопроса о предоставлении кредита. На основе полученной информации Банк производит оценку уровня кредитного риска.

2. На постоянной основе осуществляется мониторинг текущего состояния заемщиков и поручителей.

3. В целях максимального сокращения кредитных рисков, Банк часто использует несколько видов обеспечения по одному кредитному обязательству, отдавая предпочтение тем, которые в большей степени гарантируют возврат кредита.

4. На постоянной основе проводится контроль за движением рыночных цен принятого в залог имущества, проводятся регулярные проверки состояния предметов залога.

5. Решение о кредитовании и определяющие параметры кредитования принимаются коллегиально – Кредитным комитетом Банка.

6. Оценка кредитного риска и, как следствие, определение размера резерва, осуществлялись на постоянной основе (при предоставлении кредитных средств; ежемесячно и при возникновении каких – либо факторов риска: изменение условий кредитных договоров, по результатам анализа отчетности заемщиков, при проверке залогов, при других обстоятельствах). Во внимание принималось финансовое состояние заемщика, которое оценивалось на основе финансовых показателей и кредитной истории заемщика, а также дополнительной информации о заемщике.

(b) Процентный риск

Банк подвержен риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое состояние и потоки денежных средств. Для управления процентным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Управление планирования, анализа и риск-менеджмента отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и его влияние на прибыль Банка.

Стратегической целью Банка при управлении процентным риском является поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка, т.е. минимизация банковских потерь, долгосрочный рост бизнеса путем организации эффективной работы, направленной на защиту интересов акционеров, клиентов и партнеров.

Основным приемом реализации стратегии является ограничение риска. Стратегия управления процентным риском включает следующие этапы:

- выявление факторов, увеличивающих и уменьшающих процентный риск при осуществлении банковских операций;
- анализ выявленных факторов с точки зрения силы воздействия на риск;
- оценка риска;
- соблюдение оптимального размера риска;
- анализ отдельных операций с точки зрения соответствия приемлемому уровню риска;
- разработка мероприятий по снижению риска.

Таким образом, оценивается уровень процентного риска, как система индикаторов уровня процентного риска, на основании которых устанавливается предельно допустимый уровень риска. Процентные риски ограничиваются также путем включения в кредитные договоры условий пересмотра процентных платежей в случае изменения условий на рынке кредитных ресурсов, а также с учетом происходящих в стране инфляционных процессов. В целях минимизации процентного риска Банк устанавливает процентные ставки в зависимости от контрагентов, сроков, и общей экономической ситуации. В 2010 году уровень процентного риска Банка находился на приемлемом уровне и не угрожал финансовой устойчивости Банка.

(с) Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Процесс управления ликвидностью Банка осуществляется Управлением казначейских операций и Управлением планирования, анализа и риск-менеджмента и включает в себя следующее:

- ежедневное финансирование, которым управляют посредством отслеживания будущих денежных потоков для обеспечения возможности выполнения требований. Сюда входит пополнение средств по мере наступления по ним срока погашения или оплаты или по мере их выдачи в качестве займов клиентам;
- ведение портфеля высоколиквидных активов, которые можно легко продать для защиты от непредвиденных перебоев в движении денежной наличности;
- отслеживание балансовых коэффициентов ликвидности и их соответствие внутренним и внешним нормативным требованиям;
- управление концентрацией и структурой сроков погашения задолженности.

Отслеживание и отчетность являются формой управления движением денежной наличности и составления прогнозов на следующий день, неделю, и месяц соответственно, так как они являются ключевыми периодами в процессе управления ликвидностью. Исходной позицией составления таких прогнозов является анализ срока погашения финансового обязательства, основанного на договоре, и ожидаемая дата получения средств по финансовым активам

(d) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в разных иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в одной иностранной валюте, не равны имеющимся или прогнозируемым обязательствам, выраженным в той же валюте.

Управление казначейских операций осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Управление казначейских операций осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комиссия по управлению активами и пассивами управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Управление планирования, анализа и риск-менеджмента отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и его влияние на прибыль Банка.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

23 АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2011 года.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и до 30 дней	31–90 дней	91–365 дней	Свыше года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	408 367	-	-	-	-	408 367
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	15 908	15 908
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 779 197	-	-	1 779 197
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	499	-	-	499
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	11 754	237 709	-	249 463
Средства в других банках	310 845	222 344	95 623	-	-	533 189
Кредиты и дебиторская задолженность	0	84 032	162 525	4 687	-	251 244
Основные средства	-	-	-	-	91 828	91 828
Прочие активы	146 822	-	-	-	-	146 822
Текущие требования по налогу на прибыль	1 855	-	-	-	-	1 855
Итого активов	867 889	306 376	2 049 599	242 396	107 736	3 478 372
Обязательства						
Средства других банков	935 685	-	-	-	-	935 685
Средства клиентов	1 138 258	42 246	422 947	-	-	1 603 451
Прочие обязательства	145 454	-	-	-	-	145 454
Отложенные налоговые обязательства	-	9 382	-	-	-	9 382
Итого обязательств	2 219 397	51 628	422 947	-	-	2 693 972
Чистый Разрыв ликвидности	(1 351 508)	159 125	1 626 651	242 396	107 736	784 400
Совокупный разрыв ликвидности	(1 351 508)	(1 192 383)	434 268	676 664	784 400	

ОКЕАН БАНК (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**

Ниже приведен анализ банковских активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения, и позиция по ликвидности по состоянию за 31 декабря 2010 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и до 30 дней	31–90 дней	91–365 дней	Свыше года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	195 520	-	-	-	-	195 520
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	4 945	4 945
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 348 527	-	-	-	1 348 527
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	540	-	-	540
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	202 458	-	202 458
Средства в других банках	106 467	-	-	182 861	-	289 328
Кредиты и дебиторская задолженность	2 117	2	127 487	7 728	-	137 335
Основные средства	-	-	-	-	57 142	57 142
Прочие активы	192 040	-	30	10	-	192 080
Текущие требования по налогу на прибыль	4 248	-	-	-	-	4 248
Итого активов	500 392	1 348 529	128 057	393 057	62 087	2 432 123
Обязательства						
Средства других банков	741 900	-	-	-	-	741 900
Средства клиентов	485 983	157 185	102 641	129 991	-	875 800
Прочие обязательства	66 366	-	-	-	-	66 366
Отложенные налоговые обязательства	-	10 250	-	-	-	10 250
Итого обязательств	1 294 249	167 435	102 641	129 991	-	1 694 316
Чистая разрыв ликвидности	(793 857)	1 181 094	25 416	263 066	62 087	737 807
Совокупный разрыв ликвидности	(793 857)	387 237	412 653	675 719	737 807	

24 ВАЛЮТНЫЙ РИСК

В таблице ниже представлен анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	376 249	15 427	16 691	408 367
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	15 908	-	-	15 908
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 779 197	-	-	1 779 197
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	499	-	-	499
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	249 463	-	-	249 463
Средства в других банках	311 424	221 765	-	533 189
Кредиты и дебиторская задолженность	251 244	-	-	251 244
Основные средства, нематериальные активы и другое имущество	91 828	-	-	91 828
Прочие активы	146 822	-	-	146 822
Текущие требования по налогу на прибыль	1 855	-	-	1 855
Итого активов	3 224 489	237 192	16 691	3 478 372

Примечания на страницах с 9 по 45 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ОКЕАН БАНК (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**

Обязательства				
Средства других банков	935 417	265	3	935 685
Средства клиентов	1 527 335	54 426	21 690	1 603 451
Прочие обязательства	144 535	832	87	145 454
Отложенные налоговые обязательства	9 382	-	-	9 382
Итого обязательств	2 616 669	55 523	21 780	2 693 972
Чистая балансовая позиция	607 820	181 669	(5 089)	784 400

В таблице ниже представлено влияние возможного изменения курсов иностранных валют на финансовый результат и на капитал Банка.

	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	9 083	9 083
Ослабление доллара США на 5%	(9 083)	(9 083)
Укрепление Евро на 5%	(254)	(254)
Ослабление Евро на 5%	254	254

Далее представлен анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию за 31 декабря 2010 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	168 449	6 361	20 710	195 520
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 945	-	-	4 945
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 348 527	-	-	1 348 527
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	540	-	-	540
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	202 458	-	-	202 458
Средства в других банках	72 959	216 369	-	289 328
Кредиты и дебиторская задолженность	137 335	-	-	137 335
Основные средства, нематериальные активы и другое имущество	57 142	-	-	57 142
Прочие активы	190 039	286	1 755	192 080
Текущие требования по налогу на прибыль	4 248	-	-	4 248
Итого активов	2 186 642	223 016	22 465	2 432 123
Обязательства				
Средства других банков	741 680	218	2	741 900
Средства клиентов	811 472	37 367	26 961	875 800
Прочие обязательства	66 366	-	-	66 366
Отложенные налоговые обязательства	10 250	-	-	10 250
Итого обязательств	1 629 768	37 585	26 963	1 694 316
Чистая балансовая позиция	556 874	185 431	(4 498)	737 807

25 СРЕДНИЕ ЭФФЕКТИВНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по основным видам валют для монетарных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, с использованием процентных ставок на конец периода.

ОКЕАН БАНК (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**

	2011 год			2010 год		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,9-13,5%	-	-	7,9-14,5%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,3%	-	-	3,3 – 7%	-	-
Средства в других банках	5.50%	7.00%	-	4,5%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность						
- по кредитам юридических лиц	16,1-17%	-	-	15-24%	-	-
- по кредитам физических лиц	13-28,5%	-	-	15-24%		
Обязательства						
Депозиты юридических лиц	5-9%	3.5-6.6%	2.5-6%	8,75 – 10%	3,5 – 7,5%	3,5 – 7,5%
Депозиты физических лиц	0.01-11%	0.01-7.5%	0.01-7%	0,01 – 13,5%	0,01 – 8%	0,01 – 7,5%

Банком было рассчитано влияние изменения процентной ставки в сторону увеличения (снижения) на 5% на изменение чистого процентного дохода. Совокупное влияние рассчитывалось в пределах одного года. В случае увеличения процентной ставки на 500 базисных пункта чистый процентный доход возрастет за год на 27 393 тыс.руб. (2010 г.: на 11 919 тыс. руб.), при снижении процентной ставки уменьшится на 27 393 тыс.руб. (2010 г.: на 11 919 тыс. руб.)

26 ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Географическая концентрация банковских активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года представлена следующим образом:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	389 896	18 471	-	408 367
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	15 908	-	-	15 908
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 779 197	-	-	1 779 197
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	499	-	-	499
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	249 463	-	-	249 463
Средства в других банках	316 490		216 699	533 189
Кредиты и дебиторская задолженность	251 244	-	-	251 244
Основные средства, нематериальные активы и другое имущество	91 828	-	-	91 828
Прочие активы	146 737	85		146 822
Текущие требования по налогу на прибыль	1 855	-	-	1 855
Итого активов	3 243 117	18 556	216 699	3 478 372

ОКЕАН БАНК (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**

Обязательства				
Средства других банков	935 685	-	-	935 685
Средства клиентов	1 520 119	76 762	6 570	1 603 451
Прочие обязательства	145 454			145 454
Отложенное налоговое обязательство	9 382	-	-	9 382
Итого обязательств	2 610 640	76 762	6 570	2 693 972
Чистая балансовая позиция	632 477	-58 206	210 129	784 400

Географическая концентрация банковских активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2010 года представлена следующим образом:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	182 109	13 411	-	195 520
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 945	-	-	4 945
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 348 527	-	-	1 348 527
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	540	-	-	540
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	202 458	-	-	202 458
Средства в других банках	106 467		182 861	289 328
Кредиты и дебиторская задолженность	137 335	-	-	137 335
Основные средства, нематериальные активы и другое имущество	57 142	-	-	57 142
Прочие активы	190 302	1 778		192 080
Текущие требования по налогу на прибыль	4 248	-	-	4 248
Итого активов	2 234 073	15 189	182 861	2 432 123
Обязательства				
Средства других банков	741 900	-	-	741 900
Средства клиентов	870 307	4 328	1 165	875 800
Прочие обязательства	66 330	25	11	66 366
Отложенное налоговое обязательство	10 250	-	-	10 250
Итого обязательств	1 688 787	4 353	1 176	1 694 316
Чистая балансовая позиция	545 286	10 836	181 685	737 807

27 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении акционеров Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в

ОКЕАН БАНК (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, единый социальный налог и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

Обязательства кредитного характера

В любой момент времени у Банка существуют обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Обязательства кредитного характера включают обязательства по выдаче кредитов, овердрафтов и кредитные лимиты по кредитным картам. Банк потенциально подвержен убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства осуществить платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, что и кредиты. Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена этих финансовых инструментов без предоставления заемщику средств.

В 2011 и 2010 годах обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	23 104	65 488
Гарантии выданные	400	400
Итого обязательств кредитного характера	23 504	65 888

Текущие производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые

ОКЕАН БАНК (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**

инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Объем срочных сделок на отчетную дату составил 186 863 тыс. руб.

Срочные сделки по состоянию за 31 декабря 2010 года составляли 179 232 тыс.руб.

Активы, находящиеся на хранении.

В состав активов на хранении включаются активы, переданные Банку на депозитарное хранение. Данные средства не отражаются на балансе, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2011	2010
Менее 1 года	1 941	23 614
От 1 года до 5 лет	159 220	-
Свыше 5 лет	-	63 236
Итого обязательств по операционной аренде	161 161	86 850

Банк имеет 12 (двенадцать) действующих нерасторгаемых договора аренды помещений:

Активы, предоставленные в качестве обеспечения

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Сопутствующее обязательство	Балансовая стоимость	Сопутствующее обязательство
Заложенные активы	-	-	72 773	72 665
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	219 216	189 427	162 156	145 996
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	620 159	521 034	803 677	719 499
Итого активы, предоставленные в качестве обеспечения	839 375	710 461	1 038 606	938 160

28 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении потенциальных взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

ОКЕАН БАНК (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**

При осуществлении своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами и руководителями. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Анализ таких операций, осуществленных в течение 2011 и 2010 годов, представлен в таблице ниже.

Остатки на конец года по операциям со связанными сторонами составляли:

	2011			2010	
	Акционеры Банка (доля, которых составляет более 1%)	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие	Акционеры Банка (доля, которых составляет более 1%)	Ключевой управленчес- кий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты и дебиторская задолженность	-	530	-	-	3 492
Средства клиентов	60 116	8 634	9 075	27 266	23 237

В 2011 и 2010 годах операции по размещению и привлечению средств связанным сторонам, доходы и расходы представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Предоставление кредитов	6 702	70 583
Погашение кредитов	7 170	67 041
Привлечение депозитов	136 078	7 280
Процентные доходы по кредитам	282	470
Процентные расходы по депозитам	3 713	5 648
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	11 783	21 470
Единый социальный налог	3 291	1 374

29 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк проводит оценку своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Расчетная оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделке. В случае отсутствия рыночных котировок, справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, включая метод дисконтирования потоков денежных средств и другие методы оценки, используемые участниками рынка.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

На основании данных оценок Банк пришел к заключению, что справедливая стоимость его финансовых активов и финансовых обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

ОКЕАН БАНК (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов.

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	408 367	408 367	195 520	195 520
- Наличные средства	160 043	160 043	74 899	74 899
- Остатки по счетам в Банке России	8 192	8 192	27 261	27 261
- Корреспондентские счета в банках	239 265	239 265	93 287	93 287
- Расчеты участников ОРЦБ	867	867	73	73
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	15908	15908	4 945	4 945
Средства в других банках	533 189	533 189	289 328	289 328
- Кредиты и депозиты в других банках	533 189	533 189	289 328	289 328
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 779 197	1 779 197	1 348 527	1 348 527
- Государственные облигации	336 748	336 748	876 906	876 906
- Облигации кредитных организаций	633 501	633 501	271 133	271 133
- Корпоративные облигации	808 948	808 948	200 488	200 488
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	499	499	540	540
- Корпоративные облигации	499	499	540	540
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	249 463	249 463	202 458	202 458
- Государственные облигации	217 025	217 025	113 261	113 261
- Облигации кредитных организаций	20 684	20 684	80 849	80 849
- Корпоративные облигации	11 754	11 754	8 348	8 348
Кредиты и дебиторская задолженность	251 244	251 244	137 335	137 335
- Кредиты корпоративным клиентам	245 969	245 969	124 050	124 050
- Потребительские кредиты физическим лицам	5 275	5 275	13 285	13 285
Итого финансовых активов	3 237 867	3 237 867	2 178 653	2 178 653
Нефинансовые активы				
Основные средства и нематериальные активы	91 828	91 828	57 142	57 142
Прочие активы	146 822	146 822	192 080	192 080
Текущие требования по налогу на прибыль	1 855	1 855	4 248	4 248
Итого активов	3 478 372	3 478 372	2 432 123	2 432 123
Финансовые обязательства				
Средства других банков	935 685	935 685	741 900	741 900
Средства клиентов	1 603 451	1 603 451	875 800	875 800
Государственные и общественные организации				
- Текущие/расчетные счета	45	45	45	45
Прочие юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	967 536	967 536	551 413	551 413
- Срочные депозиты	-	-	-	-
Физические лица				
- Текущие/счета до востребования	149 822	149 822	81 405	81 405

Примечания на страницах с 9 по 45 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ОКЕАН БАНК (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**

- Срочные депозиты	486 048	486 048	118 872	118 872
- Средства клиентов по сделкам РЕПО	-	-	124 065	124 065
Итого финансовых обязательств	2 539 136	2 539 136	1 617 700	1 617 700

Нефинансовые обязательства

Прочие обязательства	145 454	145 454	66 366	66 366
Отложенное налоговое обязательство	9 382	9 382	10 250	10 250
Итого обязательств	2 693 972	2 693 972	1 694 316	1 694 316

Далее представлена информации о классификации справедливой стоимости финансовых инструментов за 31 декабря 2011 года.

	Первый уровень. Рыночные котировки	Второй уровень. Модель оценки, основанная на данных активного рынка	Третий уровень. Модель оценки, основанная на ненаблюдаемых данных
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 779 197	-	-
Итого:	1 779 197	-	-

Далее представлена информации о классификации справедливой стоимости финансовых инструментов за 31 декабря 2010 года.

	Первый уровень. Рыночные котировки	Второй уровень. Модель оценки, основанная на данных активного рынка	Третий уровень. Модель оценки, основанная на ненаблюдаемых данных
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 348 527	-	-
Итого:	1 348 527	-	-

30 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На очередном (годовом) общем собрании акционеров Банка было принято решение не выплачивать дивиденды по результатам деятельности за 2011 год.

Других значительных событий после отчетной даты, требующих раскрытия в данной финансовой отчетности, не произошло.