

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 2012 года составила 343 человека (2011 г. – 308 человек).

Банк не имеет дочерних предприятий и не составляет консолидированную отчетность.

2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Российская Федерация. Итоги уходящего года свидетельствуют о том, что начавшееся было преодоление российской экономикой последствий кризиса 2008 - 2009 годов постепенно сходит на нет. Темпы роста ВВП в 2012 году последовательно снижались. Если в первом квартале динамика ВВП сохранялась примерно на уровне, на котором она продержалась почти весь 2011 год (4,6-5%), то уже с середины 2012 года она начала постепенно замедляться и к концу года вышла на уровень 2,5-3% (к соответствующему кварталу прошлого года).

При этом замедление происходило в условиях высоких среднегодовых цен на нефть, которые в 2012 году достигли 111 долларов США за баррель (2011 г. – 110 долларов США за баррель).

Несмотря на скачок цен на сельскохозяйственную продукцию (результат неурожая зерновых, как в России, так и в мире) уровень инфляции в российской экономике оказался невысоким. В целом за год он составил всего 6,6% (2011 г. – 6,1%).

В то же время слабым местом экономики Российской Федерации остаются инвестиции. По данным Росстата, в 2012 году этот показатель увеличился на 6,7%. Вместе с тем Минэкономразвития РФ прогнозировало, что по итогам 2012 года инвестиции в основной капитал вырастут на 7,8%. Одной из причин происходящего может служить и отсутствие мощной положительной динамики на мировых сырьевых рынках. На протяжении всего 2012 года цены на нефть колебались в сравнительно узком коридоре, хотя и находясь при этом на достаточно высоком уровне.

Повышение гибкости курсообразования Банком России позволило сгладить влияние внешних шоков на российскую экономику. В декабре 2012 года по отношению к декабрю 2011 года индекс номинального эффективного курса рубля к иностранным валютам возрос на 2,1 процента. Несмотря на незначительное изменение обменного курса рубля,

ОКЕАН БАНК (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года

отмечалось повышение склонности экономических агентов к накоплению средств в иностранной валюте.

В 2012 году российский финансовый рынок развивался в условиях продолжения роста российской экономики, испытывая влияние конъюнктуры зарубежных товарных и финансовых рынков, изменения аппетита глобальных инвесторов к риску. Основные внешние шоки для российского финансового рынка в рассматриваемый период были связаны с колебаниями цен на мировом рынке энергоносителей и долговым кризисом в странах зоны евро.

За 2012 год активы банковского сектора увеличились на 18,9% до 49 509,6 млрд. рублей. Количество действующих кредитных организаций сократилось с 978 на 01.01.2012 г. до 956 на 01.01.2013 г. Совокупная прибыль кредитных организаций за 2012 год составила 1011,9 млрд. руб., что на 19,3% больше результата 2011 года.

На протяжении 2012 года в банковской системе наблюдалась стабилизация объема ликвидных рублевых активов, которая, с одной стороны, является результатом целенаправленной политики Банка России, предусматривающей повышение роли регулирования денежного предложения через процентные ставки и снижение роли регулирования через обменный курс. С другой стороны, она является следствием бума потребительского кредитования, в рамках которого спрос на кредиты превышает приток средств на депозиты со стороны экономических агентов, что ведет к уменьшению общего уровня ликвидности.

В течение большей части 2012 года ставки денежного рынка были близки к ставкам по операциям прямого РЕПО с Банком России. Среднегодовой уровень процентных ставок на денежном рынке повысился по сравнению с предыдущим годом. При увеличении оборотов в сегменте операций межбанковского кредитования сократились обороты операций междилерского РЕПО, отчасти в связи с увеличением банками заимствований у Банка России. В течение большей части 2012 г. российские банки являлись нетто-кредиторами зарубежных банков.

Российские банки в 2012 г. продолжали расширять кредитование нефинансовых организаций и физических лиц, причем рост корпоративного кредитного портфеля по сравнению с 2011 годом замедлился, а розничного – ускорился. Динамика объемов кредитования определялась прежде всего спросом основных категорий заемщиков. Умеренные темпы роста российской экономики с признаками охлаждения экономической активности во втором полугодии ограничивали спрос на кредиты со стороны предприятий реального сектора и сдерживали рост ставок по таким кредитам. В то же время рост реальных доходов и усиление потребительских настроений стимулировали спрос населения на кредиты несмотря на весьма высокий уровень ставок, обусловленный более высокими издержками и рисками розничного кредитования по сравнению с корпоративным кредитованием, а также стремлением банков обеспечить максимальную доходность операций кредитования населения. Банки продолжали ужесточать как ценовые, так и неценовые условия кредитования корпоративных заемщиков. В розничном сегменте кредитного рынка ухудшение ценовых условий для заемщиков банки компенсировали улучшением отдельных неценовых условий, учитывая высокий уровень конкуренции в этом перспективном сегменте. Качество совокупного кредитного портфеля банков в 2012 году несколько ухудшилось из-за роста просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям.

Несмотря на возросшую в 2012 г. потребность банков в более активном привлечении средств от организаций и населения, некоторые показатели динамики и структуры депозитного рынка за этот период уступали или оставались на уровне 2011 года. К концу 2012 года многие банки улучшили условия по депозитам юридических лиц и вкладам физических лиц.

Наряду с развитием кредитного рынка динамично расширялся рынок корпоративных облигаций. Годовой объем корпоративных облигаций, выпущенных в обращение на внутреннем рынке был максимальным за всю его историю.

ОКЕАН БАНК (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года

Наибольшим спросом на первичном и вторичном сегментах рынка корпоративных облигаций пользовались ценные бумаги надежных эмитентов, для которых выпуск облигаций являлся важным источником фондирования, альтернативных банковскому кредитованию.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономики 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.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания финансовой устойчивости и платежеспособности Банка в сложившихся обстоятельствах.

3 ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

(a) 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 2012 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.

4 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ниже представлены основные принципы учетной политики, принятой Банком:

(д) 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 обрети́мые 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.

(ф) 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 группам основных средств составляют:

Машины и оборудование: 25% - 48% годовых
 Сооружения и передаточные устройства: 9,92% годовых
 Транспортные средства: специальные и легковые: 14%-32% годовых
 Сейфы: 4% годовых
 Прочие основные средства: 19,67% годовых
 Нематериальные активы: 33,3% годовых.

(г) 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.

(и) 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 непоплаченного 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 завершения 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 непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- a) 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;
- b) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- c) 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 обесценение 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.

(o) 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.

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.

(p) 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 налога на прибыль, 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.

(г) 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.

(з) 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, имеющихся 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.

(i) 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 долевые 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.

По состоянию на 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 г.: 32,1961 рубля за 1 доллар США) и 40,2286 рубля за 1 ЕВРО (2011 г.: 41,6714 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.

(n) 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

ОКЕАН БАНК (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года

отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 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 2012 году взносы составляли приблизительно 30,8% (2011 г.: 33,5%) от фонда заработной платы и относились на расходы по мере возникновения. Банк не имеет собственных схем по пенсионному обеспечению сотрудников.

5 ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ, НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

В наиболее существенных аспектах применяемая учетная политика Банка соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем.

Некоторые новые стандарты и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2012 года.

Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» - «Отложенные налоги - Возмещение активов, лежащих в основе отложенных налогов» разъясняет механизм определения отложенного налога в отношении инвестиционной недвижимости, переоцениваемой по справедливой стоимости. В рамках поправки вводится опровержимое допущение о том, что отложенный налог в отношении инвестиционной недвижимости, для оценки которой используется модель справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, должен определяться на основе допущения о том, что ее балансовая стоимость будет возмещена посредством продажи. Кроме того, в поправке введено требование о необходимости расчета отложенного налога по нематериализуемым активам, оцениваемым согласно модели переоценки в МСФО (IAS) 16, только на основе допущения о продаже актива. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» - «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО» разъясняет, каким образом компания должна возобновить представление финансовой отчетности согласно МСФО, после того, как ее функциональная валюта перестает быть подверженной гиперинфляции. Поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты.

Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Усовершенствование требований в отношении раскрытия информации о прекращении признания» требует раскрытия дополнительной информации о финансовых активах, которые были переданы, но признание которых не было прекращено, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности понять характер взаимосвязи тех активов, признание которых не было прекращено, и соответствующих им обязательств. Кроме того, с целью предоставить пользователям финансовой отчетности возможности оценить характер продолжающегося участия компании в таких активах и риски, связанные с ним, поправкой предусматривается раскрытие информации о продолжающемся участии в активах, признание которых было прекращено. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты.

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

Поправки к IAS 1 «Изменение представления прочего совокупного дохода». Поправки к IAS 1 «Представление финансовой отчетности», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, изменяют группировку статей, отражаемых в прочем совокупном доходе. Статьи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем (например, при прекращении признания или урегулирования) будут представляться отдельно от статей, которые никогда не будут реклассифицированы. Эти поправки изменяют представление отчета о прочем совокупном доходе, но не имеют влияния на финансовое положение или операционные показатели.

Новые учетные положения.

Данные новые стандарты и интерпретации вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В ноябре 2009 и 2010 года Советом по международным стандартам финансовой отчетности была выпущена первая часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный стандарт пересматривает IAS (МСФО) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 представляет новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, для целей оценки все финансовые активы должны отражаться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков с безотзывным правом учитывать долевыми инструментами по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Для финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости, требуется раскрывать изменение справедливой стоимости за счет изменения кредитного риска в составе прочего совокупного дохода.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В МСФО (IFRS) 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Изменения, представленные в МСФО (IFRS) 10, требуют от руководства Группы применять мотивированные суждения для определения предприятий, находящихся под контролем, для включения их в консолидированную отчетность материнской компании, по сравнению с требованиями, которые были ранее представлены в МСФО (IAS) 27. В дополнении, в МСФО (IFRS) 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО (IFRS) 10 заменяет часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности.

Данный стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается.

МСФО (IFRS) 13 «Определение справедливой стоимости». МСФО 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в МСФО. IFRS 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости. IFRS 13 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Досрочное применение разрешается. Первое применение IFRS 13 может иметь влияние на определение справедливой стоимости активов и обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости.

IAS 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (в пересмотренной версии 2011 года). В результате принятия новых стандартов IFRS (МСФО) 10 и IFRS (МСФО) 12, IAS 27 ограничен учетом дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний в неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

ОКЕАН БАНК (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года

Поправки IAS 19 «Выплаты работникам». IASB опубликовал поправки к IAS 19 «Выплаты работникам», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, предлагающие значительные изменения учета выплат работникам, включая исключение возможности отложенного признания изменений к активам или обязательствам пенсионных планов (известные как «подход коридора»). Кроме того, эти поправки ограничивают изменения активов (обязательств) пенсионных планов, признаваемых через прибыль или убыток только к процентному доходу (расходу) или стоимости услуг.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к IAS 32 «Финансовые Инструменты: Представление» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением). Эти поправки разъясняют понятие «Имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого в IAS 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых домов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов.

«Раскрытия – Взаимозачет Финансовых Активов и Финансовых обязательств – Поправки к IFRS 7 Финансовые инструменты: Раскрытия» (опубликован в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты и промежуточных периодов внутри годовых, с ретроспективным применением). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечивают пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

Усовершенствованию Международных стандартов финансовой отчетности

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

► МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

► МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.

► МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.

► МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»: Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».

► МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

Руководство в настоящее время проводит оценку влияния принятия новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций на будущую финансовую отчетность Банка.

6 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Наличные средства	226 956	160 043
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	153 918	8 192
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	28 818	220 794
- других стран	89 150	18 471
Счета кредитной организации на ОРЦБ	413	867
Итого денежных средств и их эквивалентов	501 256	408 367

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 22-26.

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

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Государственные облигации	258 098	336 748
Облигации кредитных организаций	640 843	633 501
Корпоративные облигации	384 789	808 948
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 293 678	1 779 197

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены облигациями, выпущенными Минфином РФ, Правительством Московской области, 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 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	2012	2011
Государственные и муниципальные облигации		
Облигации Министерства Финансов Российской Федерации (ОФЗ)	125 885	255 088
Облигации Московской области	132 181	81 860
Всего государственных и муниципальных облигаций	258 066	336 748
Корпоративные облигации		
Облигации с кредитным рейтингом от BB+ до BB- (Baa1 до Baa3)	171 518	279 271
Облигации с кредитным рейтингом от BBB+ до BBB- (Baa1 до Baa3)	427 755	557 139
Облигации с кредитным рейтингом от B1 (B+) до B3 (B-)	161 287	77 873
Не имеющие присвоенного рейтинга	275 072	528 166
Всего корпоративных облигаций	1 035 612	1 442 449
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 293 678	1 779 197

ОКЕАН БАНК (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года

8 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Корпоративные облигации		
- не имеющие присвоенного рейтинга	-	713
Резерв под обесценение	-	(214)
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	499

В 2011 году финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, были представлены облигациями РЕК-ТВ Москва с купонным доходом 3,27% годовых и сроком погашения в апреле 2016 года.

9 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Облигации кредитных организаций	20 694	20 684
Корпоративные облигации	-	11 873
Муниципальные облигации	216 748	219 217
Резерв под обесценение	(2 167)	(2 311)
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	235 275	249 463

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

Ниже представлен анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, по рейтингам эмитентов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	2012	2011
Государственные и муниципальные облигации		
Облигации Московской области с кредитным рейтингом BBB	-	217 025
Облигации Московской области с кредитным рейтингом B+	214 581	-
Всего государственных и муниципальных облигаций	214 581	217 025
Корпоративные облигации и облигации кредитных организаций		
Облигации с кредитным рейтингом BBB	20 694	-
Не имеющие присвоенного рейтинга	-	32 438
Всего корпоративных облигаций	20 694	32 438
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	235 275	249 463

10 СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Срочные депозиты в кредитных организациях	145 423 ^А	532 776
Расчеты с НКЦ и неснижаемые остатки на корсчетах	13 735	9 154
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	(8 741)
Итого средств в других банках	159 158	533 189

ОКЕАН БАНК (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках в течение 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По средствам в других банках	Итого
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2012 года	8 741	8 741
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(8 741)	(8 741)
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2012 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

Размещенные средства в других банках (по сделкам обратного РЕПО с АБ "БПФ" (ЗАО) и ОАО «ТСБ») имеют обеспечение в виде облигаций Правительства Московской области и ОАО "ФСК ЕЭС" на общую сумму 152 304 тыс руб.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Текущие и необесцененные		
- в других российских банках	159 158	316 539
- в банках стран, не входящих в ОЭСР	-	-
Итого текущих и необесцененных	159 158	316 539
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	159 158	533 189

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 2012 года

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Текущие кредиты		
- Кредиты корпоративным клиентам	605 670	258 341
- Кредиты физическим лицам	15 429	9 038
Просроченные кредиты	7 338	8 538
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(44 004)	(24 673)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	584 333	251 244

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 9 (девять) заемщиков - юридических лиц (2011 г.: 6 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 20 000 тыс.руб. (2011 г.: превышающей 20 000 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов-брутто составила 573 000 тыс. руб. (2011 г.: 251 298 тыс. руб.), или 91,2% кредитного портфеля юридических лиц до вычета резерва под обесценение (2011 г.: 97,2%).

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

(в тысячах российских рублей)	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Торгово-закупочная	605 841	96,42%	258 400	93,65%
Физические лица	22 448	3,57%	17 392	6,30%
Индивидуальные предприниматели	50	0,01%	124	0,05%
Итого кредиты и дебиторская задолженность (до вычета резерва под обесценение)	628 337	100%	275 917	100%

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты и ИП	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	12 431	12 242	24 673
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	14 999	4 332	19 331
Списания резерва по безнадежным ссудам			
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	27 430	16 574	44 004

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

(в тысячах российских рублей)	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)	(2 784)	(60 473)
Списания резерва по безнадежным ссудам			
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	12 431	12 242	24 673

ОКЕАН БАНК (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам и ИП	Итого
Текущие и необесцененные			
- стандартные кредиты	-	-	-
- кредиты под наблюдением	515 570	1 085	516 655
- кредиты с пересмотренными условиями	60 090	90	60 090
Итого текущих и необесцененных	605 570	1 175	606 745
Индивидуально обесцененные			
- без задержки платежа		14 254	14 254
- с задержкой платежа до 30 дней		7	7
- с задержкой платежа свыше 360 дней	110	7 221	7 331
Итого индивидуально обесцененные	110	21 482	21 592
Общая балансовая стоимость кредитов клиентам	605 680	22 657	628 337
За вычетом резерва под обесценение	(77 430)	(16 574)	(44 004)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	578 250	6 083	584 333

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 131 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

По состоянию на 31 декабря 2012 года задолженность по кредитам в сумме 606 745 тыс.руб. (2011 г.: 285 504 тыс.руб.) является текущей и необесцененной.

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 заемщиков 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 заемщика (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 2012 года и 31 декабря 2011 года. На 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 584 333 тыс.руб. (2011 г.: 251 244 тыс.руб.). См. Примечание 11.

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 23-26.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 28.

12 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

(в тысячах российских рублей)	Транспортные средства	Банковское оборудование и вычислительная техника	Прочее оборудование	HMA	Итого
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2011 года	2 758	128 659	5 853	1 000	138 270
Поступления	31	59 682			59 693
Выбытия	(47)	(11 508)			(11 555)
На 31 декабря 2012 года	2 742	176 813	5 853	1 000	186 408
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	1 000	46 588
Отчисления за период	326	8 724	686	-	9 736
Списание по выбывшим	(39)	(2 552)	-	-	(2 591)
На 31 декабря 2012 года	1 359	45 559	5 815	1 000	53 733
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2011 года	1 686	89 272	724	-	91 682
На 31 декабря 2012 года	1 383	131 254	38	-	132 675

13 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Расчеты по конверсионным операциям и прочие незавершенные расчеты	229 627	143 693
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	1 075	1 012
Прочее	3 620	2 117
Итого прочих активов	234 322	146 822

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

14 СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Текущие срочные депозиты	791 264	935 685
Прочие	2 804	-
Итого средств других банков	794 068	935 685

Средства других банков в сумме 791 264 тыс.руб. представлены привлеченными средствами от Банка России по сделкам Repo на срок до 30 дней.

В 2011 году 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 в 2012 году составила 5.5 % (2011 г.: 4.5%).

ОКЕАН БАНК (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года**

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>	2012	2011
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	45	45
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	806 803	967 536
Физические лица		
Текущие/счета до востребования	85 279	149 822
Срочные депозиты	355 125	486 048
Итого средств клиентов	1 250 252	1 603 451

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>	2012	2011
Расчеты по конверсионным операциям и прочие незавершенные расчеты	102 413	81 368
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	1 780	2 192
Нарушенные расходы	4 265	2 733
Прочие обязательства	110 383	59 163
Итого прочих обязательств	218 841	145 456

В прочие обязательства включены текущие обязательства по налогу на доходы по ценным бумагам в сумме 456 тыс.руб. (2011 г.: 534 тыс.руб.)

17 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**Уставный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2012 года уставный капитал Банка составил 761 193 тыс. руб. (2011 г.: 761 193 тыс.руб.) и состоит из номинальной стоимости обыкновенных акций и эффекта от влияния инфляции.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
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

ОКЕАН БАНК (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года**

правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) и нераспределенная прибыль составили на 31 декабря 2012 года 416 487 тыс. руб. (2011 г. - 356 672 тыс. руб.).

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.

	2012	2011
Основной капитал	823 881	773 911
Дополнительный капитал	13	13
Суммы, вычитаемые из капитала	(425)	(490)
Итого нормативного капитала	823 469	773 434

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

	2012	2011
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	761 193	761 193
Нераспределенная прибыль/(накопленный убыток)	75 185	23 207
Итого капитал 1-го уровня	836 378	784 400
Капитал 2-го уровня	-	-
Итого капитал 2-го уровня	-	-
Итого капитала	836 378	784 400

18 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Процентные доходы		
По кредитам и дебиторской задолженности	59 799	55 229
По ценным бумагам	144 321	133 011
По средствам, размещенным в других банках	19 103	18 414
Итого процентных доходов	223 223	206 654
Процентные расходы		
По привлеченным кредитам и депозитам кредитных организаций	44 366	30 623
По привлеченным депозитам клиентов	38 539	41 115
По выпущенным долговым ценным бумагам	733	133
Итого процентных расходов	84 638	71 871
Чистые процентные доходы	138 585	134 783

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

ОКЕАН БАНК (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года****19 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

	2012	2011
Комиссионные доходы		
За расчетное и кассовое обслуживание	178 543	238 101
По операциям с пластиковыми картами	203 804	8 526
От выдачи банковских гарантий и поручительства	24	24
По операциям с ценными бумагами	1 229	-
Прочие	144 605	1 816
Итого комиссионных доходов	528 205	248 467
Комиссионные расходы		
По операциям с ценными бумагами	30 678	39 821
За расчетно - кассовое обслуживание	23 712	3 114
По расчетным операциям с пластиковыми картами	10 454	3 972
По операциям инкассации	370	250
По другим операциям	9 008	2 775
Итого комиссионных расходов	74 222	49 843
Чистые комиссионные доходы	453 983	198 624

20 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Заработная плата и прочие выплаты	70 581	81 595
Расходы на аренду помещений	38 270	41 135
Налоги, относимые на расходы	23 418	22 339
Расходы на хранение	13 514	14 130
Амортизация основных средств	7 145	17 940
Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	28 728	94 092
Расходы по выбытию (реализации) основных средств	46 889	39 400
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы	22 180	23 149
Административные и прочие расходы	267 311	77 507
Итого операционных расходов	518 034	411 287

21 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	11 212	17 320
Отложенное налогообложение текущего периода	13 981	9 382
Отложенное налогообложение прошлого периода	(9 382)	(10 250)
Расходы по налогу на прибыль за отчетный год	15 791	16 452

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

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению

Примечания на страницах с 9 по 43 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ОКЕАН БАНК (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	67 769	63 046
Теоретическое налоговое (возмещение)/отчисления по законодательно установленной ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	13 554	12 609
Влияние временных разниц	4 578	(838)
Влияние прочих постоянных разниц	(2 342)	4 711
Расходы по налогу на прибыль за год	15 791	16 452

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 2012 года и 31 декабря 2011 года и изменение за период представлены следующим образом:

Статья баланса	изменение за период				На 31.12.2012	
	На 31.12.2011	Отложенное налоговое требование/(обязательство)	Временные разницы	Отложенный налог	На 31.12.2012	Отложенное налоговое требование/(обязательство)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- По ставке 20%	19 345	3 869	(15 435)	(3 087)	3 910	782
- По ставке 15%	5 070	760	(7 057)	(1 053)	(1 987)	(288)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	214	43	(214)	(43)	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения						
- По ставке 20%	237	47	(237)	(47)	-	-
- По ставке 15%	4 394	658	(49)	(6)	4 335	650
Кредиты и дебиторская задолженность	(28 248)	(5 250)	11 076	2 215	(15 173)	(3 035)
Основные средства и нематериальные активы	(54 908)	(10 982)	(10 385)	(2 079)	(68 303)	(13 681)
Прочие активы	5 238	1 046	(1 736)	(348)	3 502	700
Выпущенные долговые ценные бумаги			144	29	144	29
Прочие обязательства	2 124	425	2 237	447	4 361	872
Итого отложенные налоговые требования/(отложенные налоговые обязательства)	(44 545)	(9 382)	(24 666)	(4 579)	(69 211)	(13 981)
Чистые отложенные налоговые требования по ставке 20%		1 563		820		2 383
Чистые отложенные налоговые обязательства по ставке 20%		(12 363)		(4 333)		(16 696)
Чистые отложенные налоговые требования по ставке 15%				362		352
Чистые отложенные налоговые обязательства по ставке 15%		760		(760)		

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2011г.: 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 правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

На протяжении 2012 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.

Банк контролирует общий кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. 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 убытка 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, Правлением и Советом директоров Банка в соответствии с Системой делегирования полномочий.

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.

(б) 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. В целях минимизации процентного риска Банк устанавливает процентные ставки в зависимости от контрагентов, сроков, и общей экономической ситуации. В 2012 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 брокерских 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 аккумулирование 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 брокерских 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 брокерских операций осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

(е) Рыночный риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и фондовым 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.

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

Нижне представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2012 года.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и до 30 дней	31-90 дней	91-365 дней	Свыше года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	501 255	-	-	-	-	501 255
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	13 629	13 629
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 293 678	-	-	1 293 678
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	235 275	-	235 275
Средства в других банках	159 158	-	-	-	-	159 158
Кредиты и дебиторская задолженность	49 001	287 609	261 913	5 810	-	604 333
Основные средства	-	-	-	-	132 875	132 875
Прочие активы	232 254	2 068	-	-	-	234 322
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Итого активов	941 668	289 677	1 555 591	241 085	146 504	3 154 325
Обязательства						
Средства других банков	794 066	-	-	-	-	794 066
Средства клиентов	895 127	58 300	296 825	-	-	1 250 252
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 637	-	18 786	-	-	39 423
Прочие обязательства	215 841	-	-	-	-	215 841
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	1 452	-	-	-	1 452
Отложенные налоговые обязательства	-	13 961	-	-	-	13 961
Итого обязательств	1 925 671	72 713	315 621	-	-	2 314 005
Чистый разрыв ликвидности	(983 905)	196 924	1 239 970	241 085	146 504	836 378
Совокупный разрыв ликвидности	(983 905)	(730 981)	448 989	690 074	836 378	-

Нижне приведен анализ банковских активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения, и позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 года.

ОКЕАН БАНК (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)	До востребова- ния и до 30 дней	31-90 дней	91-365 дней	Свыше года	С использо- ванным 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	310 545	222 344	95 623	-	-	633 189
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	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	1 139 258	42 246	422 947	-	-	1 603 461
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)	159 126	1 626 661	242 396	107 736	784 400
Совокупный разрыв ликвидности	(1 351 508)	(1 192 383)	434 266	876 664	784 400	

24 ВАЛЮТНЫЙ РИСК

В таблице ниже представлен анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	363 248	99 422	28 585	501 255
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	13 629	-	-	13 629
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 293 676	-	-	1 293 676
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	235 275	-	-	235 275
Средства в других банках	158 217	941	-	159 158
Кредиты и дебиторская задолженность	581 969	2 364	-	584 333
Основные средства	132 675	-	-	132 675
Прочие активы	234 237	85	-	234 322
Текущие требования по налогу на прибыль	0	-	-	0
Итого активов	3 032 928	92 812	28 585	3 154 325
Обязательства				
Средства других банков	794 039	26	3	794 068
Средства клиентов	1 132 728	90 143	27 381	1 250 252

Приложения из страниц 89 по 45 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ОКЕАН БАНК (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года**

Выпущенные долговые ценные бумаги	39 333			39 333
Прочие обязательства	218 675	105	53	218 841
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 492			1 492
Отложенные налоговые обязательства	13 961			13 961
Итого обязательства	2 200 228	90 277	27 442	2 317 947
Чистая балансовая позиция	832 699	2 636	1 143	836 378

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%	127	127
Ослабление доллара США на 5%	(127)	(127)
Укрепление Евро на 5%	57	57
Ослабление Евро на 5%	(57)	(57)

Далее представлен анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	378 249	15 427	16 691	409 367
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	15 906	-	-	15 906
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1779197	-	-	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	46 822	-	-	46 822
Текущие требования по налогу на прибыль	1 865	-	-	1 865
Итого активов	3 224 488	237 192	16 691	3 478 372
Обязательства				
Средства других банков	935 417	265	3	935 685
Средства клиентов	1 527 335	54 426	21 590	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	807 820	181 669	(5 089)	784 400

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.

2012 год			2011 год		
Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро

ОКЕАН БАНК (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года

Активы					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,45%	-	-	6,9-13,5%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	3,3%	-
Средства в других банках	5,94%	3,55%	-	5-50%	7,00%
Кредиты и дебиторская задолженность					
- по кредитам юридических лиц	14-66%	-	-	10,1-17%	-
- по кредитам физических лиц	16-82%	12,00%	-	13-23,5%	-
Обязательства					
Депозиты кредитных организаций	6,61%	-	-	6-9%	3,6-6,6%
Депозиты физических лиц	10-95%	3,85%	6,03%	0,01-11%	0,01-7,5%
				0,01-7,5%	0,01-7%

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 пунктов чистый процентный доход возрастет за год на 12 196 тыс.руб. (2011 г.: на 27 393 тыс. руб.), при снижении процентной ставки - уменьшится на 12 196 тыс.руб. (2011 г.: на 27 393 тыс. руб.)

26 ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Географическая концентрация банковских активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена следующим образом.

	Россия	ОЗСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	412 105	89 150	-	501 255
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	13 629	-	-	13 629
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 293 678	-	-	1 293 678
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	235 275	-	-	235 275
Средства в других банках	159 158	-	-	159 158
Кредиты и дебиторская задолженность	584 333	-	-	584 333
Основные средства, нематериальные активы и другие имущество	132 675	-	-	132 675
Прочие активы	234 322	-	-	234 322
Итого активов	3 065 175	89 150	-	3 154 325
Обязательства				
Средства других банков	794 068	-	-	794 068
Средства клиентов	1 236 750	8 127	3 375	1 250 252
Выпущенные долговые обязательства	39 333	-	-	39 333
Прочие обязательства	218 841	-	-	218 841
Сложившееся налоговое обязательство	13 961	-	-	13 961
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 492	-	-	1 492
Итого обязательств	2 306 445	8 127	3 375	2 317 947
Чистая балансовая позиция	758 730	81 023	(3 376)	836 378

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

ОКЕАН БАНК (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года**

	Россия	ОЗСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	389 896	18 471	-	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	249 463	-	-	249 463
Средства в других банках	316 490	-	216 639	533 129
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	216 639	3 478 312
Обязательства				
Средств других банков	935 655	-	-	935 655
Средств клиентов	1 520 119	76 762	6 670	1 603 451
Прочие обязательства	145 454	-	-	145 454
Отложенное налоговое обязательство	9 382	-	-	9 382
Итого обязательства	2 610 610	76 762	6 670	2 693 972
Чистая балансовая позиция	832 477	(58 206)	210 129	784 400

27 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Судебные разбирательства**

Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что у него отсутствуют судебные иски и разбирательства, расходы по которым могут привести 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 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

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

ОКЕАН БАНК (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года

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 огределено не всегда четко и последовательно. Механизм 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 находится 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 2012 и 2011 годах обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии	1 085	23 104
Гарантии выданные	400	400
Итого обязательств кредитного характера	1 485	23 504

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 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.

Срочные сделки на отчетную дату не заключались.

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.

	2012	2011
Менее 1 года	6 786	1 941
От 1 года до 5 лет	-	159 220
Свыше 5 лет	40 764	-
Итого обязательств по операционной аренде	47 550	161 161

Банк имеет 13 (тринадцать) действующих нерасторгаемых договоров аренды помещений:

Активы, предоставленные в качестве обеспечения

	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Сопутствующее обязательство	Балансовая стоимость	Сопутствующее обязательство
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	205 961	182 408	219 216	189 427
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	717 082	608 259	620 159	521 034
Итого активы, предоставленные в качестве обеспечения	923 043	790 667	839 375	710 461

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.

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 2012 и 2011 годов, представлен в таблице ниже.

Остатки на конец года по операциям со связанными сторонами составляли:

ОКЕАН БАНК (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года**

(в тысячах российских рублей)	2012			2011		
	Акционеры Банка (доля, которых составляет более 1%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Акционеры Банка (доля, которых составляет более 1%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Кредиты и дебиторская задолженность	88	-	7	-	530	-
Средства клиентов	11 223	3 032	7 646	60 116	8 634	9 075

В 2012 и 2011 годах операции по размещению и привлечению средств связанным сторонам, доходы и расходы представлены следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Предоставление кредитов	199	6 702
Погашение кредитов	730	7 170
Привлечение депозитов	60 541	135 978
Процентные доходы по кредитам	62	282
Процентные расходы по депозитам	3 412	3 713
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	11 121	11 783
Единый социальный налог	3 315	3 291

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.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов.

ОКЕАН БАНК (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года

в тысячах российских рублей	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	501 255	501 255	408 387	408 387
- Наличные средства	226 956	226 956	150 043	150 043
- Остатки по счетам в Банке России	153 918	153 918	8 192	8 192
- Корреспондентские счета в банках	117 958	117 958	239 255	239 255
- Расчеты участника ОФУБ	413	413	867	867
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	13 629	13 629	16 908	16 908
Средства в других банках	159 158	159 158	533 189	533 189
- Кредиты и депозиты в других банках	145 423	145 423	533 109	533 189
- Прочие	13 735	13 735	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 293 678	1 293 678	1 779 197	1 779 197
- Государственные облигации	258 066	258 066	336 748	336 748
- Облигации кредитных организаций	640 843	640 843	633 501	633 501
- Корпоративные облигации	394 769	394 769	808 948	808 948
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	499	499
- Корпоративные облигации	-	-	499	499
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	235 276	235 276	249 483	249 483
- Государственные облигации	214 581	214 581	217 025	217 025
- Облигации кредитных организаций	20 694	20 694	20 684	20 684
- Корпоративные облигации	-	-	11 754	11 754
Кредиты и дебиторская задолженность	584 333	584 333	251 244	251 244
- Кредиты корпоративным клиентам	578 250	578 250	245 969	245 969
- Потребительские кредиты физическим лицам	6 083	6 083	5 275	5 275
Итого финансовых активов	2 787 328	2 787 328	3 237 867	3 237 867
Нефинансовые активы				
Основные средства и нематериальные активы	132 675	132 675	91 828	91 828
Прочие активы	234 322	234 322	146 822	146 822
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	1 855	1 855
Итого активов	3 154 325	3 154 325	3 478 372	3 478 372
Финансовые обязательства				
Средства других банков	794 068	794 068	936 686	936 686
Средства клиентов	1 250 252	1 250 252	1 603 461	1 603 461
Государственные и общественные организации	-	-	-	-
- Текущие/расчетные счета	45	45	45	45
Прочие юридические лица	-	-	-	-
- Текущие/расчетные счета	806 803	806 803	967 536	967 536
Физические лица	-	-	-	-
- Текущие/счета до востребования	88 279	88 279	149 822	149 822
- Срочные депозиты	355 125	355 125	486 048	486 048
Выпущенные долговые обязательства	39 333	39 333	-	-
Итого финансовых обязательств	2 083 653	2 083 653	2 639 136	2 639 136
Нефинансовые обязательства				
Прочие обязательства	218 841	218 841	145 454	145 454
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 492	1 492	-	-
Отложенное налоговое обязательство	13 951	13 951	9 382	9 382
Итого обязательств	2 317 947	2 317 947	2 693 972	2 693 972

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

ОКЕАН БАНК (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года**

Далее представлена информации о классификации справедливой стоимости финансовых инструментов за 31 декабря 2012 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	1 293 678	-	-
Итого:	1 293 678	-	-

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	-	-

30 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На очередном (годовом) общем собрании акционеров Банка было принято решение не выплачивать дивиденды по результатам деятельности за 2012 год.

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

От имени Правления Банка

С.Г.Таций

И.о.Председателя Правления

«28» июня 2013 г.



Е.П.Трашенкова

Главный бухгалтер

Пропущено, пропущено и
срочно печатать 46 листов.

Генеральный директор
ООО «Внешэкономбанк»

Трохова О.В.

