

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

акционерам Открытого акционерного
общества «Дальневосточный банк»
по годовому отчету Открытого
акционерного общества
«Дальневосточный банк» по итогам
деятельности за 2009 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ПО ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ БАНК» ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2009 ГОД

Аудит годового отчета Открытого акционерного общества «Дальневосточный банк» (далее – ОАО «Дальневосточный банк») за 2009 год проведен ЗАО БДО Юникон в соответствии с договором от 16.09.2009 № Ю-0108-0953-09, заключенным на основании решения общего собрания акционеров ОАО «Дальневосточный банк» об утверждении ЗАО БДО Юникон официальным аудитором (протокол от 22.04.2009 № 1).

Краткие сведения об аудиторе – ЗАО БДО Юникон

ЗАО БДО Юникон зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы.

Свидетельство серия 77 № 006870804 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 29.01.2003 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Свидетельство серия 77 № 006871546 о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, от 17.09.2003 за государственным регистрационным номером 2037726023498, выдано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 Южному административному округу г. Москвы.

Место нахождения: 117587, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11

Телефон: (495) 797 5665

Тел./факс: (495) 797 5660

E-mail: reception@bdo.ru

Web: www.bdo.ru

Генеральный директор – Дубинский Андрей Юрьевич

ЗАО БДО Юникон – независимая национальная аудиторская компания, входящая в состав международной сети BDO.

ЗАО БДО Юникон является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (Свидетельство о членстве № 3127). НП «АПР» внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под № 1 в соответствии с приказом Минфина России от 01.10.2009 № 455.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Тарадов Денис Александрович на основании доверенности от 01.01.2010 № 23-01/2010-Ю.

Аудитор Белаш Наталия Леонидовна возглавляла аудиторскую проверку ОАО «Дальневосточный банк».

Краткие сведения об аудируемом лице

Открытом акционерном обществе «Дальневосточный банк»

Полное наименование кредитной организации – Открытое акционерное общество «Дальневосточный банк».

Сокращенное наименование кредитной организации – ОАО «Дальневосточный банк».

ОАО «Дальневосточный банк» внесено в Единый государственный реестр юридических лиц – свидетельство МНС России от 15.10.2002 серия 25 № 00783871. Основной государственный регистрационный номер ОАО «Дальневосточный банк» 1022500000786.

Свою деятельность ОАО «Дальневосточный банк» осуществляет на основании Устава Открытого акционерного общества «Дальневосточный банк», утвержденного общим собранием акционеров (протокол от 22.04.2009 № 1). Устав согласован с Центральным банком РФ 02.06.2009.

ОАО «Дальневосточный банк» осуществляло свою деятельность в 2009 году на основании следующих лицензий:

- генеральная лицензия Банка России от 15.07.2003 № 843 на право осуществления банковских операций;
- лицензия Банка России от 15.07.2003 № 843 на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещение драгоценных металлов;
- лицензий Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг:
 - от 20.12.2000 № 125-04164-000100 на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия;
 - от 13.12.2000 № 125-03830-010000 на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия;
 - от 13.12.2000 № 125-03767-100000 на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия.

Место нахождения ОАО «Дальневосточный банк»: 690990, г. Владивосток, ул. Верхнепортовая, 27а.

ОАО «Дальневосточный банк» имеет 7 филиалов.

1. Мы провели аудит прилагаемого годового отчета ОАО «Дальневосточный банк» за 2009 год на 12 листах в следующем составе:
 - бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2010, на 1 листе;
 - отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год, на 1 листе;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год, на 1 листе;
 - отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2010 на 1 листе;
 - сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2010, на 1 листе;
 - пояснительная записка, на 7 листах.
2. Указанный в пункте 1 годовой отчет подготовлен руководством ОАО «Дальневосточный банк» в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений), Положением Центрального банка РФ от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений), Указанием Центрального банка РФ от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», Указанием Центрального банка РФ от 16.01.2004 № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений) и другими нормативными актами РФ, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления годового отчета.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства РФ при выполнении банковских и хозяйственных операций несет руководитель ОАО «Дальневосточный банк» – Добрянская Ядвига Михайловна.

Ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полного и достоверного годового отчета несет главный бухгалтер ОАО «Дальневосточный банк» – Рогова Ольга Владимировна.

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях прилагаемого годового отчета на основе проведенного аудита. Обязанностью аудитора также является представление в заключении сведений о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Центральным банком РФ, состоянии внутреннего контроля и качестве управления кредитной организацией.

Целью работы не являлось выражение мнения о полном соответствии деятельности ОАО «Дальневосточный банк» законодательству РФ, оценке эффективности ведения дел руководством.

Наше мнение не может быть рассмотрено пользователем годового отчета как выражение уверенности в непрерывности деятельности ОАО «Дальневосточный банк» в будущем.

3. Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральным законом от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции последующих изменений и дополнений);
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 (в редакции последующих изменений и дополнений);
- внутренними правилами (стандартами) аккредитованного профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»;
- другими нормативными актами, регулирующими аудиторскую деятельность, а также внутрифирменными стандартами и методиками аудита.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели годового отчета и раскрытие в нем информации о финансовой деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годового отчета, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством ОАО «Дальневосточный банк», а также оценку представления годового отчета.

Мы полагаем, что проведенный аудит дает достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности данного годового отчета во всех существенных отношениях.

4. По состоянию на 01.01.2010 установленные инструкцией Центрального банка РФ от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» (в редакции последующих изменений и дополнений) значения обязательных нормативов деятельности ОАО «Дальневосточный банк» соблюдались.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления ОАО «Дальневосточный банк» и состояния внутреннего контроля ОАО «Дальневосточный банк» характеру и объему осуществляемых им операций.

5. По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «Дальневосточный банк» по состоянию на 01.01.2010 и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2009 по 31.12.2009 включительно.

6. Не изменяя нашего мнения о достоверности годового отчета, мы обращаем внимание на следующее.

В состав собственных средств (капитала) ОАО «Дальневосточный банк» включает субординированные кредиты, привлеченные от ОАО «Роснефть» в сумме 450 000 тысяч рублей, 250 000 тысяч рублей и 150 000 тысяч рублей по договорам от 01.08.2007 № 0000807/2375Д, от 19.02.2008 № 0000808/0571Д и от 17.07.2008 № 0000808/2031Д соответственно. Для определения остаточной суммы субординированного кредита банком включены в расчет неполные кварталы, оставшиеся до даты погашения согласно договорам.

25.01.2010

Партнер



Д.А. Тарадов

квалификационный аттестат Министерства финансов РФ по банковскому аудиту № К 024056, выдан в соответствии с приказом Министерства финансов РФ от 26.07.2005 № 198 на неограниченный срок

Аудитор



Н.Л. Белаш

квалификационный аттестат Министерства финансов РФ по банковскому аудиту № К 026615, выдан в соответствии с приказом Министерства финансов РФ от 21.08.2006 № 278 на неограниченный срок

Всего сброшюровано 17 листов.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
05	09241018	1022500000786	843	040507705

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 01.01.2010г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Дальневосточный банк", ОАО "Дальневосточный банк"

Почтовый адрес г. ВЛАДИВОСТОК УЛ. ВЕРХНЕПОРТОВАЯ, 27А

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	1676688	1061530
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1285623	693852
2.1.	Обязательные резервы	144707	22431
3.	Средства в кредитных организациях	2260946	1116113
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	515781	1133779
5.	Чистая ссудная задолженность	14093630	15803522
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	495535	65020
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	62300	62300
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1075059	898176
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1012180	1011995
9.	Прочие активы	1037626	379444
10.	Всего активов	23453068	22163431
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	4144000
12.	Средства кредитных организаций	585722	1461809
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	17273144	13471326
13.1.	Вклады физических лиц	7426649	4641603
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	2575124	638854
16.	Прочие обязательства	224038	171485
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	72142	31212
18.	Всего обязательств	20730170	19918686
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	114895	114895
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	639952	639952
22.	Резервный фонд	23502	15026
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	231175	0
24.	Переоценка основных средств	578130	573053
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	789464	531649
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	345780	370170
27.	Всего источников собственных средств	2722898	2244745
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	2951439	1982949
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	125632	682947

Президент



Главный бухгалтер

М.П.

03.01.2010

Добрянская Я.М.

Рогова О.В.

АУДИТОР
БЕЛАШ Н.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
05	09241018	1022500000786	843	040507705

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2009 г.

Наименование кредитной организации Открытое акционерное общество "Дальневосточный банк", ОАО "Дальневосточный банк"

Почтовый адрес г. ВЛАДИВОСТОК УЛ. ВЕРХНЕПОРТОВАЯ, 27А

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2828803	2543756
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	16552	181672
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	2600050	2240018
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	212201	122066
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1280684	1083953
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	267692	333306
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	915620	652714
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	97372	97933
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1548119	1459803
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-716609	-593444
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-24031	-10582
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	831510	866359
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56247	-96858
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1212	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	55357	299563
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3432	-240166
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	421	281
12	Комиссионные доходы	721732	756394
13	Комиссионные расходы	93173	76606
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	25
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-51970	3731
17	Прочие операционные доходы	48191	30477
18	Чистые доходы (расходы)	1572959	1543200
19	Операционные расходы	1056981	1044252
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	515978	498948
21	Начисленные (уплаченные) налоги	170198	128778
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	345780	370170
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	345780	370170

Президент



Главный бухгалтер

М.П.

03.01.2010

Добрянская Я.М.

Рогова О.В.

АУДИТОР

БЕЛАШ Н.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
05	09241018	1022500000786	843	040507705

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2009 г.

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Дальневосточный банк", ОАО "Дальневосточный банк"

Почтовый адрес

г. ВЛАДИВОСТОК УЛ. ВЕРХНЕПОРТОВАЯ, 27А

Код формы 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1190276	1248329
1.1.1	Проценты полученные	2774157	2452455
1.1.2	Проценты уплаченные	-1181055	-1080972
1.1.3	Комиссии полученные	721732	756394
1.1.4	Комиссии уплаченные	-93173	-76606
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	1710	-10032
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	55357	299563
1.1.8	Прочие операционные доходы	46725	29666
1.1.9	Операционные расходы	-984788	-990716
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-150389	-131423
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	456755	-897354
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах Банка России	-122276	227921
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	672544	-140274
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	-1214347	-657852
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	1130739	-3235825
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	23726	-20686
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-4144000	3644000
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	-931953	105965
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	3737208	-81849
1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	1254915	-640716
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	50199	-98038
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	1647031	350975
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-400340	204558
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	202212	232
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-169488	-437356
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-67804	-148211
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1970	1640
2.7	Дивиденды полученные	421	281
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-433029	-378856
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	205056
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-104352	-108287
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-104352	96769
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-24997	24257
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	1084653	93145
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1732951	1639806
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2817604	1732951

Президент

Добрянская Я.М.

Главный бухгалтер

Рогова О.В.

М.П.

03.01.2010

АУДИТОР

БЕЛАШ Н.Д.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
05	09241018	1022500000786	843	040507705

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)**

на 01.01.2010г.

Наименование кредитной организации Открытое акционерное общество "Дальневосточный банк", ОАО "Дальневосточный банк"
Почтовый адрес г. ВЛАДИВОСТОК УЛ. ВЕРХНЕПОРТОВАЯ. 27А

Код формы 0409808
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	2546219	-14671	2531548
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	114895	0	114895
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	110946	0	110946
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	3949	0	3949
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	639952	0	639952
1.4	Резервный фонд кредитной организации	15026	8476	23502
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	909264	162511	1071775
1.5.1	прошлых лет	526050	263414	789464
1.5.2	отчетного года	383214	-100903	282311
1.6	Нематериальные активы	58	2	60
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	692500	-170000	522500
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	13,6	X	15,4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1225282	767630	1992912
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1187577	715855	1903432
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6494	10844	17338
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых	31211	40931	72142
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 3204108, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 406265;
1.2. изменения качества ссуд 1870699;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 2851;
1.4. иных причин 924293;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 2487503, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 421;
2.2. погашения ссуд 247777;
2.3. изменения качества ссуд 941637;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 4959;
2.5. иных причин 1292709;

Президент



Главный бухгалтер

М.П.

03.01.2010

Добрянская Я.М.

Рогова О.В.

АУДИТОР

БЕЛАШ Н.Л.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый номер	БИК
05	0924101A	102250000079A	843	040507705

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)**

на 01.01.2010г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Дальневосточный банк", ОАО "Дальневосточный банк"

Почтовый адрес г. ВЛАДИВОСТОК УЛ. ВЕРХНЕПОРТОВАЯ 27А

Код формы 0409813

Годовая

процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	15.4	13.8
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	70.5	60.5
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50	70.7	78.1
4	Показатель долгосрочной ликвидности (Н4)	120	35.2	60.9
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное 21.8 минимальное 0	максимальное 22.7 минимальное 7.8
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	303.9	344.9
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	4.8	0.0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	2.3	2.5
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0.1	0.1
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
12	показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0	0	0

Президент

Добрянская Я.М.



Рогова О.В.

АУДИТОР
БЕЛАШ Н.Л.

**Пояснительная записка
к годовому отчету ОАО «Дальневосточный банк»
за 2009 год**

Открытое акционерное общество «Дальневосточный банк» является универсальным региональным финансовым учреждением, предоставляющим полный спектр высококачественных продуктов и услуг всем категориям клиентов.

В число клиентов банка входят как крупные корпорации, работающие в различных отраслях экономики, так и представители малого и среднего бизнеса.

Для удобства обслуживания всех категорий клиентов в банке действует разветвленная сеть дополнительных офисов в г. Владивосток, 7 филиалов в Приморском крае и за его пределами и представительство в г. Москве.

На основании проведенного анализа деятельности банка и его финансового состояния в 2009 году поясняем.

1. Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информацию относительно различных операций, проводимых в различных географических регионах.

Прибыль ОАО «Дальневосточный банк» до налогообложения по итогам работы за 2009 год увеличилась относительно 2008 года на 17,0 млн. руб. (или 3,4%).

Положительная динамика финансового результата банка была обеспечена ростом филиальной сети, привлечением к сотрудничеству новых клиентов, совершенствованием и расширением продуктового ряда, предлагаемого своим клиентам.

Основное влияние на рост финансового результата оказало увеличение:

- процентных доходов по выданным кредитам - на 360 млн. руб. (или 16,1%);
- процентных доходов по операциям с ценными бумагами - на 90,1 млн. руб. (или 73,8%);
- чистых доходов от операций с ценными бумагами - на 154,3 млн. руб.

Наряду со значительным ростом доходной части увеличились расходы банка.

Так, объем привлеченных средств клиентов (некредитных организаций) в отчетном году вырос на 3 801,8 млн. руб. (или 28,2%). Объем привлеченных вкладов физических лиц вырос на 2785 млн. руб. (или 60%).

Вышеуказанные факторы повлияли на увеличение процентных расходов по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) на 262,9 млн. руб. (или на 40,3%), в т.ч. по депозитам физических лиц - на 123,6 млн. руб. (или 43,3%).

В связи с экономическим кризисом и ухудшением финансового состояния кредитозаемщиков, в отчетном периоде увеличились расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности на 123,2 млн. руб. (или 20,8%).

В результате, чистые доходы банка возросли на 29,8 млн. руб. (или 1,9%).

Рост операционных расходов в отчетном периоде составил 12,7 млн. руб. (или 1,2%).

Банк осуществляет свою деятельность по следующим основным направлениям:



**АУДИТОР
БЕЛАШ Н.И.**

- кредитование юридических и физических лиц;
- осуществление операций на рынке ценных бумаг;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- обслуживание предприятий, ведущих внешнеэкономическую деятельность;
- выпуск и обслуживание пластиковых карт Visa Дальневосточного банка;
- развитие зарплатных проектов на основе карт;
- развитие розничного бизнеса.

Банк имеет 7 филиалов, расположенных на территории Дальнего Востока (в т.ч. в Приморском крае в городах Находке и Уссурийске, а также в городах Южно-Сахалинске, Хабаровске, Петропавловске-Камчатском), и Восточной Сибири (в г. Иркутске, г. Красноярске). Филиалы оказывают своим клиентам полный спектр услуг, предлагаемых банком.

2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год.

В отчетном году банк открыл филиал в г. Красноярске. Филиалы в городах Ачинске, Дальнереченске и Артеме переведены в статус дополнительных офисов филиалов. Закрыт дополнительный офис в г. Комсомольске-на-Амуре филиала в г. Хабаровске.

Рейтинговое Агентство премии «Банковское Дело» подтвердило присвоенный Дальневосточному банку высокий рейтинг финансовой устойчивости и кредитоспособности «А».

Агентство Moody's Investors Service подтвердило присвоенный банку рейтинг по долгосрочным и краткосрочным депозитам в иностранной и национальной валютах на уровне Ba3 и NP.

Дальневосточный банк включен в реестр «Всероссийская книга почета» как лучшее предприятие в своем регионе в своей отрасли.

В очередной раз Дальневосточный банк подтвержден Банком России в списке кредитных организаций, поручительствами которых могут быть обеспечены кредиты ЦБ РФ.

В Пекине, в рамках 4-го Российско-Китайского экономического форума, состоялась официальная церемония подписания кредитного соглашения между Дальневосточным банком и Государственным банком развития Китая (China Development Bank) о привлечении российским банком двухлетнего межбанковского кредита на сумму 10 миллионов долларов США. В декабре отчетного года указанный межбанковский кредит получен. Привлеченные средства будут использоваться для финансирования деятельности постоянных клиентов ОАО «Дальневосточный банк».



АУДИТОР
БЕЛАШ Н.Л.

Дальневосточный банк стал участником первой краевой специализированной выставки финансовых и банковских продуктов и услуг «Финансовый супермаркет 2009». Банк представил вниманию посетителей информацию о системе дистанционного банковского обслуживания «iBank2», а также проконсультировал всех желающих по условиям предоставления банковских услуг, их особенностям и преимуществам. Дальневосточный банк был награжден дипломом «За лучший выставочный стенд». Банк предложил своим клиентам - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям новую услугу — Телефон - Банкинг, обеспечивающую круглосуточный доступ к данным о состоянии счета с обычного телефона.

3. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для кредитной организации.

Поскольку в наибольшей степени риски банка сконцентрированы в области кредитования, управлению кредитным риском уделялось особое внимание. Банк регулярно оценивал риски, связанные с различными банковскими операциями, в соответствии с Положениями Банка России от 26.03.04 г. №254-П и от 20.03.06 г. №283-П и создавал соответствующие резервы на возможные потери.

За отчетный период банк дополнительно создал резервов на 767,6 млн. руб. (или 63%).

Резервы под возможные потери по ссудам, по ценным бумагам, прочим дебиторам, а также по условным обязательствам кредитного характера на 1 января 2010 года созданы в размере 100% от расчетной величины.

Оценка рыночных рисков (процентный, фондовый, валютный) осуществляется банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 14.11.07 г. №313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Валютный риск определялся состоянием открытой валютной позиции. Лимиты открытой валютной позиции соблюдались.

Банком соблюдались обязательные нормативы, установленные Банком России.

Управление операционным и правовым рисками банк осуществлял с учетом рекомендаций Банка России (Письма от 24.05.05 г. №76-Т и от 30.06.05 г. №92-Т), а также рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. В рамках системы управленческого учета банком производился расчет уровня операционного риска (по базовому индикативному подходу), результаты расчета существенно не повлияли на уровень достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом операционного риска.

4. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

Учетная политика ОАО «Дальневосточный банк» является элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных учреждениях РФ и применяется в комплексе, в единой системе с учетом других положений по бухгалтерскому учету.



АУДИТОР

БЕЛАШ Н.А.

Основополагающими нормативными документами, которыми Банк руководствовался при решении вопросов выбора учетной политики, являются законодательные и нормативные документы Правительства РФ, Банка России, Министерства РФ по налогам и сборам, Устав, Учетная политика, Учетная политика для целей налогообложения, Тарифная политика, решения Правления банка, Приказы, Распоряжения (с учетом изменений и дополнений).

Отраженные в Учетной политике ОАО «Дальневосточный банк» на 2009 год вопросы учета отдельных операций банка изменялись в соответствии с изменениями нормативных и инструктивных документов, издаваемых уполномоченными органами Российской Федерации и в связи с внедрением новых операций, услуг.

Существенные изменения, которые могли бы повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка, не вносились.

5. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В соответствии с Федеральным Законом от 21.11.96 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Указанием Банка России от 08.10.08 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» на основании Приказа от 24.10.2008 № 207 в ОАО «Дальневосточный банк» по состоянию на 01.11.09 г. проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах:

- денежных средств и ценностей;
- основных средств;
- нематериальных активов;
- материальных запасов;
- расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам;
- расчетов с дебиторами и кредиторами;

Проведена ревизия денежных и других ценностей, находящихся в кассе.

По результатам инвентаризации:

- расхождений данных бухгалтерского учета и фактического наличия имущества не установлено;
- подтверждены своевременность и полнота отражения в учете требований и обязательств, в том числе по срочным сделкам, обоснованность числящихся на балансе сумм дебиторской и кредиторской задолженности, расходов будущих периодов;
- проверено соответствие денежных средств и других ценностей на счетах бухгалтерского учета их фактическому наличию в кассе банка. Расхождений не установлено.

6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.



АУДИТОР
БЕЛАШ Н. Л.

Основную часть дебиторской задолженности составляют расчеты с ООО «Орлово Поле» по договору 07/7-102 от 28.05.07г. за долевое участие в строительстве помещения под офис банка в г.Хабаровск - 69351 тыс.руб.

Оставшаяся часть дебиторской задолженности, учитываемая на балансовом счете № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», образовалась в 4 квартале 2009 г.

В составе дебиторской задолженности отражены:

- расчеты по налогам и сборам – 19956 тыс. руб.;
- предварительная оплата стоимости ТМЦ – 17709 тыс. руб.;
- авансы за коммунальные услуги, услуги связи, консультационные услуги, рекламу, аренду, аудиторские услуги, ремонт и др. - 5257 тыс. руб.
- штрафы к возмещению по исполнительным листам по кредитным операциям - 4870 тыс. руб.

В составе кредиторской задолженности отражены:

- расчеты по налогам и сборам – 9185 тыс. руб.;
- сумма не выплаченных дивидендов -1899 тыс. руб.
- обязательства перед контрагентами по оплате компаниям за оказанные услуги по договорам – 6595 тыс. руб.

7. Сведения о просроченной задолженности.

В связи с ростом кредитного портфеля и кризисными явлениями в экономике, оказавшими влияние на платежеспособность заемщиков, произошел рост просроченной задолженности:

- по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - на 624 955 тыс. руб. (или 613%), банком дополнительно создан резерв в сумме 629 916 тыс. руб.;
- по кредитам, выданным физическим лицам, - на 26 588 тыс. руб. (или 122%), банком дополнительно создан резерв в сумме 26 391 тыс. руб.

8. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса банка закреплены в Учетной политике ОАО «Дальневосточный банк» на 2010 год, составленной на основе законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

9. Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и оценку его последствий в денежном выражении.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации, отсутствуют.

10. Величина разведенной прибыли (убытка) на акцию кредитной организации.

АУДИТОР

БЕДАШ Н.Л.

В соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Минфина РФ от 21.03.2000 г. № 29н, величина прибыли на акцию за 2009 год составляет 33,1048 руб.; произошло снижение величины прибыли на 3,7987 руб. (или на 10,29%).

11. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, с соответствующим обоснованием.

Все операции ОАО «Дальневосточный банк» были отражены в соответствии с правилами бухгалтерского учета, установленными Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Учетной политикой банка на 2009 год.

12. Изменения в учетной политике на 2010 год.

В Учетную политику на 2010 год внесены изменения, связанные с изменением Законодательства РФ по налогам и сборам и нормативными актами Центрального Банка России.

13. Антикризисные меры.

В условиях продолжающегося экономического кризиса Банком реализовывались следующие антикризисные мероприятия:

- ограничение объемов кредитования новых клиентов и усиление контроля над заемщиками, осуществляющими свою деятельность в отраслях, наиболее подверженных влиянию кризиса (строительство, транспорт, операции на финансовых рынках, (в т.ч. финансовое посредничество), отдельные направления торговли (в т.ч. торговле предметами роскоши), отказ в выдаче кредитов клиентам с высокой степенью риска;
- осуществление более жесткого мониторинга рынков, на которых работают заемщики Банка;
- сокращение общих сроков кредитования и структурирование сроков погашения посредством установления ежемесячных графиков гашения и лимитов снижения задолженности, усиление контроля над своевременным обслуживанием заемщиками действующих кредитов;
- замораживание выдач по утвержденным в Банке программам, предусматривающим беззалоговое кредитование, предоставление овердрафтов только при оформлении надлежащего залога;
- ужесточение требований к структуре, качеству и ликвидности предоставляемого залогового обеспечения, постоянный контроль над

состоянием рыночных цен на имущество, аналогичное имуществу, принимаемому Банком в залог, с целью актуальной оценки стоимости залогового имущества;

- проведение внеочередных финансовых и залоговых мониторингов кредитов, осуществление ежедневного контроля над движением денежных средств по расчетным счетам заемщиков.

14. Сведения о составе годового отчета.

Годовой отчет ОАО «Дальневосточный банк» за 2009 год содержит все отчетные формы, предусмотренные Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Президент

Я.М. Добрянская

Главный бухгалтер

О.В. Рогова

03.01.2010

АУДИТОР

БЕЛАШ Н.Д.