

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

акционерам Открытого акционерного  
общества «Дальневосточный банк»  
по годовому отчету Открытого  
акционерного общества  
«Дальневосточный банк» по итогам  
деятельности за 2010 год

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аудируемое лицо – Открытое акционерное общество «Дальневосточный банк».

Сокращенное наименование аудируемого лица – 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.

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

ОАО «Дальневосточный банк» осуществляло свою деятельность в 2010 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 размещению драгоценных металлов;
- лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг:
  - от 13.12.2000 № 125-03767-100000 на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
  - от 13.12.2000 № 125-03830-010000 на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия;
  - от 20.12.2000 № 125-04164-000100 на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия.

Аудитор – ЗАО «БДО» 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 № 013340465 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 20.01.2010 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

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

Телефон: (495) 797 5665

Тел./факс: (495) 797 5660

E-mail: info@bdo.ru

Web: www.bdo.ru

Генеральный директор – Дубинский Андрей Юрьевич

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

ЗАО «БДО» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307. НП «АПР» внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под № 1 в соответствии с приказом Минфина России от 01.10.2009 № 455.

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аудируемое лицо – Открытое акционерное общество «Дальневосточный банк».

Сокращенное наименование аудируемого лица – 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.

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

ОАО «Дальневосточный банк» осуществляло свою деятельность в 2010 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 размещению драгоценных металлов;
- лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг:
  - от 13.12.2000 № 125-03767-100000 на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
  - от 13.12.2000 № 125-03830-010000 на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия;
  - от 20.12.2000 № 125-04164-000100 на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия.

Аудитор – ЗАО «БДО» 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 № 013340465 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 20.01.2010 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

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

Телефон: (495) 797 5665

Тел./факс: (495) 797 5660

E-mail: info@bdo.ru

Web: www.bdo.ru

Генеральный директор – Дубинский Андрей Юрьевич

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

ЗАО «БДО» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307. 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 01.01.2011 № 20-01/2011-БДО.

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета ОАО «Дальневосточный банк» за 2010 год в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2011;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2011;
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2011;
- пояснительная записка.

#### **Ответственность аудируемого лица за годовой отчет**

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» (в редакции последующих изменений и дополнений), Указанием Центрального банка РФ от 12.12.2009 № 2332-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 составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части его подготовки и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий и ошибок, несут руководитель и главный бухгалтер ОАО «Дальневосточный банк».

#### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции последующих изменений и дополнений), а также федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годового отчета с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности данного годового отчета.

## Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «Дальневосточный банк» по состоянию на 1 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годового отчета.

ЗАО «БДО»

Партнер



Д.А. Тарадов

25 января 2011 года

Всего сброшюровано 15 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 1 января 2011 года

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

Почтовый адрес \_\_\_\_\_ г. ВЛАДИВОСТОК УЛ. ВЕРХНЕПОРТОВАЯ, 27А

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1.	Денежные средства	1709091	1676688
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1993508	1285623
2.1.	Обязательные резервы	172169	144707
3.	Средства в кредитных организациях	2222847	2260946
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	774865	515781
5.	Чистая ссудная задолженность	15844604	14093630
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	921930	495535
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	62300
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1487992	1075059
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1118168	1012180
9.	Прочие активы	1025844	1037626
10.	Всего активов	27098849	23453068
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	652603	585722
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20328239	17273144
13.1.	Вклады физических лиц	9200697	7426649
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	2565240	2575124
16.	Прочие обязательства	315979	224038
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	62095	72142
18.	Всего обязательств	23924156	20730170
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19.	Средства акционеров (участников)	114895	114895
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	639952	639952
22.	Резервный фонд	24128	23502
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	346452	231175
24.	Переоценка основных средств	707087	578130
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1013695	789464
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	328484	345780
27.	Всего источников собственных средств	3174693	2722898
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	2888297	2951439
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1033357	125632

Президент

Добрянская Я.М.

Главный бухгалтер

Рогова О.В.

М.П.

01.01.2011



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 2010 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

г. ВЛАДИВОСТОК УЛ. ВЕРХНЕПОРТОВАЯ, 27А

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2264403	2828803
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	53100	16552
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1936872	2600050
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	274431	212201
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1062182	1280684
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	31830	267692
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	832318	915620
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	198034	97372
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1202221	1548119
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:	-659360	-716609
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-82926	-24031
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	542861	831510
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15008	56247
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	37048	1212
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-380	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	74727	55357
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-4082	3432
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	421
12	Комиссионные доходы	939141	721732
13	Комиссионные расходы	118111	93173
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-3778	-51970
17	Прочие операционные доходы	173696	48191
18	Чистые доходы (расходы)	1656130	1572959
19	Операционные расходы	1129615	1056981
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	526515	515978
21	Начисленные (уплаченные) налоги	198031	170198
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	328484	345780
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	328484	345780

Президент



Главный бухгалтер

М.П.

Добрянская Я.М.

Порова О.В.

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

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

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

г. ВЛАДИВОСТОК УЛ. ВЕРХНЕПОРТОВАЯ, 27А

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	2531548	517244	3048792
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
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	639952	0	639952
1.4	Резервный фонд кредитной организации	23502	626	24128
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1071775	269028	1340803
1.5.1	прошлых лет	789464	224231	1013695
1.5.2	отчетного года	282311	44797	327108
1.6	Нематериальные активы	60	-7	53
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	522500	-170000	352500
1.8	Источники (часть источников) дополнительного 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)	15.4	X	15.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1992912	618768	2611680
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1903432	616831	2520263
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	17338	11984	29322
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	72142	-10047	62095
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

## Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 2848688, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 174707;  
1.2. изменения качества ссуд 1938491;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 548;  
1.4. иных причин 734942.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 2231857, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 36833;  
2.2. погашения ссуд 508693;  
2.3. изменения качества ссуд 886642;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 1598;  
2.5. иных причин 798091.

Президент

Добрянская Я.М.

Главный бухгалтер

Порова О.В.

М.П.

01.01.2011





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

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

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

г. ВЛАДИВОСТОК УЛ. ВЕРХНЕПОРТОВАЯ, 27А

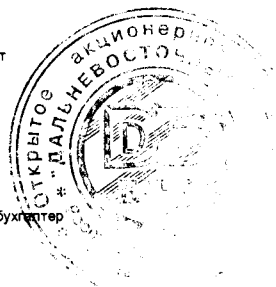
Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	10	15.2	15.4
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15	53.6	70.5
3	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50	65.2	70.7
4	Норматив долгосрочной ликвидности (H4)	120	38.3	35.2
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25	максимальное 22.5 минимальное 0	максимальное 21.8 минимальное 0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800	256.6	303.9
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50	0	4.8
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3	2.6	2.3
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25	0.1	0.1
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	0	0	0
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H18)	0	0	0
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)	0	0	0
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)	0	0	0
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	0	0	0
15	Норматив 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) (H19)	0	0	0

Президент



Добрянская Я.М.

Главный бухгалтер

Рогова О.В.

М.П.

01.01.2011

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

за 2010 г.

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

Почтовый адрес г. ВЛАДИВОСТОК УЛ. ВЕРХНЕПОРТОВАЯ, 27А

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	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 из изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	854399	1190131
1.1.1	Проценты полученные	1966110	2774012
1.1.2	Проценты уплаченные	-821692	-1181055
1.1.3	Комиссии полученные	939141	721732
1.1.4	Комиссии уплаченные	-118111	-93173
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	42852	1710
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	74727	55357
1.1.8	Прочие операционные доходы	35424	46725
1.1.9	Операционные расходы	-1059392	-984788
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-204660	-150389
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	677624	1671244
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-27462	-122276
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-240733	672689
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-2323042	1130739
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-223376	23723
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-4144000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	63486	-931953
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3078758	3737208
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	184094	1254960
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	165899	50154
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	1532023	2861375
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"	-426290	-400340
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	250818	202212
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-1785244	-169488
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	1386425	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-47951	-67804
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2793	1970
2.7	Дивиденды полученные	0	421
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-619449	-433029
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
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	-121373	-104352
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-121373	-104352
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-116474	-94508
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	674727	2229486
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5078550	2849064
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5753277	5078550



Президент

Добрянская Я.М.

Порова О.В.

М.П.

01.01.2011

**Пояснительная записка  
к годовому отчету ОАО «Дальневосточный банк»  
за 2010 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 2010 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 2010 год увеличилась относительно 2009 года на 10,5 млн. руб. (или 2,0%).

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

Основное влияние на рост финансового результата оказало увеличение:

- Комиссионных доходов - на 217,4 млн. руб. (или 30,1%),
- Прочих операционных доходов – на 125,5 млн. руб. (или 260%),
- Чистых доходов от операций с иностранной валютой – на 19,4 млн. руб. (или 35,0%).

Наряду со значительным ростом доходной части уменьшились расходы банка.

Так, в связи с влиянием тенденции снижения стоимости привлекаемых ресурсов на рынке в отчетном периоде, процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций уменьшились на 235,9 млн. руб. (или на 88,1%), процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций – на 83,3 млн. руб. (или на 9,1%).

В 2010 г. при уменьшении резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности на 8% резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам увеличились на 245%.

В результате, чистые доходы банка возросли на 83,2 млн. руб. (или 5,3%).

Рост операционных расходов в отчетном периоде составил 72,6 млн. руб. (или 6,9%).

Банк осуществляет свою деятельность по следующим основным направлениям:

- кредитование юридических и физических лиц, включая программу кредитования малого и среднего бизнеса;
- 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 ОАО «Дальневосточный банк» открыл дополнительный офис в г. Красноярске и закрыл дополнительный офис в г. Ачинске (структурное подразделение филиала банка в г. Красноярске).

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

Международное рейтинговое агентство Moody's подтвердило Дальневосточному банку долгосрочный депозитный рейтинг на прежнем уровне — **Вa3**, рейтинг финансовой устойчивости банка — **E+** с прогнозом по рейтингам — **«стабильный»**. Рейтинг по национальной шкале — **Aa3.ru**. При вынесении рейтинговой оценки были проанализированы такие факторы и критерии, как качество активов, уровень кредитных рисков, доходность, достаточность капитала банка, стоимость и ценность его региональной сети. Аналитики Moody's также оценили факторы общего характера, схожие для всех российских банков: состояние законодательной базы и операционной среды российского рынка, то есть те общестрановые условия, в которых работает Дальневосточный банк.

Дальневосточный банк стал партнером гарантийного фонда Приморского края, созданного для поддержки малого и среднего бизнеса. Партнерство с фондом дает возможность предпринимателям-клиентам банка воспользоваться заемными средствами для развития своего бизнеса, даже не имея возможности предоставить банку в залог недвижимость или дорогостоящее оборудование.

Дальневосточный банк приступил к выпуску таможенной карты «Зеленый коридор» после заключения соглашения с компанией «Таможенная платежная система», создавшей федеральную сеть по приему таможенных платежей от Калининграда до Чукотки.

## **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 618,8 млн. руб. (или 31 %).

Резервы под возможные потери по ссудам, по ценным бумагам, прочим дебиторам, а также по условным обязательствам кредитного характера на 1 января 2011 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. Расчет уровня операционного риска проводится банком в соответствии с требованием Положения Банка России от 03.11.09 г. №346-П. Начиная с 01.08.10 г. банком проводится расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) с учетом размера операционного риска. Результаты расчета существенно не повлияли на уровень достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом операционного риска. Значение Н1 с учетом размера операционного риска находится в допустимых пределах, что свидетельствует об удовлетворительном уровне операционного риска в банке.

#### **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.

Основополагающими нормативными документами, которыми банк руководствуется при решении вопросов выбора учетной политики, являются законодательные и нормативные документы Правительства РФ, Банка России, Министерства финансов РФ, Министерства РФ по налогам и сборам, Устав, учетная политика ОАО «ВБРР» (головной кредитной организации банковской группы).

Отраженные в учетной политике ОАО «Дальневосточный банк» на 2010 год вопросы учета отдельных операций банка изменялись и дополнялись в соответствии с изменениями и дополнениями законодательных и нормативных документов Правительства РФ, Банка России, Министерства финансов РФ, Министерства РФ по



налогам и сборам, учетной политики ОАО «ВБРР» (головной кредитной организации банковской группы).

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 08.10.08г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» на основании Приказа от 21.10.2010 № 221 в ОАО «Дальневосточный банк» по состоянию на 01.11.10 г. проведена инвентаризация 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, доходов и 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.**

Основную часть дебиторской задолженности составляют расчеты с ООО «Орлово Поле» по договору 07/7-102 от 28.05.07 г. за долевое участие в строительстве помещения под офис банка в г. Хабаровск – 70 969 тыс.руб.

Оставшаяся часть дебиторской задолженности, учитываемая на балансовом счете № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», в основном образовалась в 4 квартале 2010 г.

В составе дебиторской задолженности отражены:

- расчеты по налогам и сборам – 14 314 тыс. руб.;

- предварительная оплата стоимости ТМЦ и авансы за коммунальные услуги, услуги связи, консультационные услуги, рекламу, аренду, аудиторские услуги, ремонт и др. – 13 705 тыс. руб.;
- требования к возмещению по исполнительным листам – 5 795 тыс. руб.

В составе кредиторской задолженности отражены:

- расчеты по налогам и сборам – 27 136 тыс. руб.;
- сумма не выплаченных дивидендов – 2 308 тыс. руб.
- обязательства перед контрагентами по оплате оказанных работ (услуг) и полученных ТМЦ – 7 324 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, учитываемой на счете 458 ««Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»»:

- по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - на 115 368 тыс. руб. (или 112%), дополнительно создан резерв в сумме 113 427 тыс. руб.
- по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по направлению КМСБ - на 11 224 тыс. руб. (или 70%), дополнительно создан резерв в сумме 11 526 тыс. руб.;
- по кредитам, предоставленным физическим лицам – на 4 980 тыс. руб. (или 11.5%), дополнительно создан резерв в сумме 4 913 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», составленной на основе законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, учетной политики ОАО «ВБРР».

## **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.**

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 2010 год составляет 31,4489 руб. Произошло снижение величины прибыли на акцию на 1,6559 руб. (или на 5,00%).

**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.

**12. Изменения в учетной политике на 2011 год.**

В учетную политику на 2011 год внесены изменения, связанные с изменением Законодательства РФ по налогам и сборам и нормативными актами Центрального Банка России.

**13. Сведения о составе годового отчета.**

Годовой отчет ОАО «Дальневосточный банк» за 2010 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

01.01.2011 г.