

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по бухгалтерской (финансовой)
отчетности

ОАО «РосДорБанк»

за 2010 год

ЗАО «Интерком-Аудит»

125124, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
тел./факс (495) 937-34-51
е-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и руководству ОАО «РосДорБанк»

Аудируемое лицо:

Полное наименование на русском языке: «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование на русском языке: ОАО «РосДорБанк».

Наименование на английском языке: «Russian joint-stock commercial roads Bank». «RosDorBank»

Дата регистрации Банком России: 25.09.1991 г.

Регистрационный номер: 1573

Место нахождения: Российская Федерация, 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86.

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, серии 77 № 007052733, основной государственный регистрационный номер №1027739857958. Дата внесения записи 23.12.2002 г., выдано Межрайонной инспекцией МНС России №39 по г. Москве.

В проверяемом периоде ОАО «РосДорБанк» осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 1573 от 03.03.2003 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-04185-000100 от 20.12.2000 г. на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-03487-100000 от 07.12.2000 г. на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-03590-010000 от 07.12.2000 г. на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов № 22-000-1-00027 от 29.12.2000 г. без ограничения срока действия.

Аудиторская организация:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Интерком-Аудит» (ЗАО «Интерком-Аудит»).

Наименование на английском языке: Intercom-Audit JSC

Место нахождения: 119501, г. Москва, ул. Лобачевского, д.126, стр.6.

Адрес нахождения структурного подразделения: 125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13.

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, серии 77 № 010904109 от 08.08.2002 (основной регистрационный номер (ОГРН) 1027700114639), выдано Межрайонной инспекцией ФНС РФ №46 по г. Москве

ЗАО «Интерком-Аудит» является:

- Членом СРО НП «Аудиторская палата России» (зарегистрировано в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1, Приказ Минфина РФ от 01.10.2009 г. №455);
- Членом Ассоциации российских банков;
- Членом Ассоциации региональных банков России;
- Членом Российского общества оценщиков;
- Независимым членом Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм «BKR International».

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: ЗАО «Интерком-Аудит» включено 28 декабря 2009 г. в Реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером 10201007608.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (открытое акционерное общество) за период с 01 января по 31 декабря 2010 года включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «РосДорБанк» состоит из:

- ✓ Публикуемой отчетности, в состав которой входят:
 - бухгалтерский баланс на 01.01.2011 года,
 - отчет о прибылях и убытках за 2010 год,
 - отчет о движении денежных средств за 2010 год,
 - отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01.01.2011 года,
 - сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01.01.2011 года,
- ✓ Пояснительной записки к годовому отчету за 2010 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней 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 бухгалтерской отчетности, 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 бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению бухгалтерская (финансовая) отчетность «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (открытое акционерное общество) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2010 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

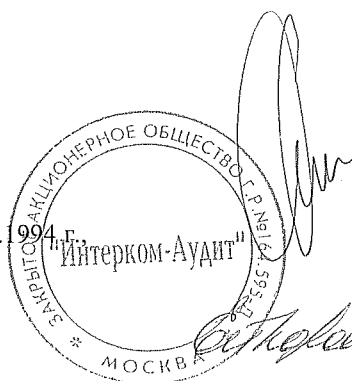
Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 «О банках и банковской деятельности»

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении ОАО «РосДорБанк» обязательных нормативов на отчетные даты, установленные Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004 г. № 110-И, в течение 2010 года.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком и состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

25 марта 2011 г.

Руководитель аудиторской организации:
Генеральный директор
ЗАО «Интерком-Аудит»
(квалификационный аттестат №К 010761 от 19.12.1994 г.,
срок действия не ограничен)



Ю.Л. Фадеев

Руководитель аудиторской проверки:
Руководитель Департамента банковского
аудита и МСФО кредитных организаций
ЗАО «Интерком-Аудит»
(квалификационный аттестат №К 002182 от 30.10.1996 г.,
выдан в порядке обмена 20.12.2002 г., срок действия не ограничен)

Е.В. Коротких

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296559000	13243000	1027739857958	1573	044583666

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на " 01 " января 2011 г.

Кредитной организации "Российский акционерный коммерческий дорожный банк" (открытое акционерное общество) ОАО "РосДорБанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес 115093, г. Москва, ул. Дубининская, 86

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
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	202 746	131 142
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	360 460	231 530
2.1	Обязательные резервы	56 127	35 804
3	Средства в кредитных организациях	657 427	110 116
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 733 568	1 883 170
5	Чистая ссудная задолженность	6 517 780	3 446 918
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 311	2 311
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	16	16
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	269 660	367 397
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	103 729	24 085
9	Прочие активы	341 650	140 094
10	Всего активов	11 189 331	6 336 763
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	428 335
12	Средства кредитных организаций	2 374 081	909 201
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 383 177	3 381 661
13.1	Вклады физических лиц	1 871 440	1 166 030
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	1 979 121	288 791
16	Прочие обязательства	104 663	94 240
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	17 897	3 531
18	Всего обязательств	9 858 939	5 105 759
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1 086 092	1 085 495
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	41 800	41 800
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	646	646
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	102 953	167 859
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	98 901	-64 796
27	Всего источников собственных средств	1 330 392	1 231 004
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 380 544	871 452
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	852 914	63 210

Председатель Правления
Главный бухгалтер
И.П. 
Исполнитель
Телефон (495) 276-00-22
"21" февраля 2011 г.

Г.Ю.Гурин
А.В.Аханова
С.Е.Просужих

ОАО «ИНТЕКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45296559000	13243000	1027739857958	1573	044583666

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за " " год 2010 г.

Наименование кредитной организации "Российский акционерный коммерческий дорожный банк" (открытое акционерное общество) ОАО "РосДорБанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115093, г. Москва, ул. Дубининская, 86

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:	889 323	883 499
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	66 799	34 644
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	572 982	683 546
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	249 542	165 309
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	397 262	352 397
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	98 260	141 221
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	236 041	164 884
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	62 961	46 292
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	492 061	531 102
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:	21 475	-326 941
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	7 449	-17 399
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	513 536	204 161
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-41 675	111 524
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	-1 297
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-50	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 865	-6 863
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	13 242	31 709
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	477	471
12	Комиссионные доходы	122 373	64 562
13	Комиссионные расходы	9 938	8 182
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	-14 759	-4 511
17	Прочие операционные доходы	6 900	3 424
18	Чистые доходы (расходы)	593 971	394 998
19	Операционные расходы	462 282	436 803
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	131 689	-41 805
21	Начисленные (уплаченные) налоги	32 788	22 991
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	98 901	-64 796
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	98 901	-64 796



Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П. РосДор Банк

Исполнитель

Телефон (495) 276-00-22

21 февраля 2011 г.

Г.Ю.Гурин

А.В.Аханова

С.Е.Просужих

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских

заключений

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296559000	13243000	1027739857958	1573	044583666

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2010 г.
(отчетный год)

Кредитной организации "Российский акционерный коммерческий дорожный банк"
(открытое акционерное общество) ОАО "РосДорБанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115093, г. Москва, ул. Дубининская, 86

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	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:	118 036	37 612
1.1.1	Проценты полученные	892 171	805 848
1.1.2	Проценты уплаченные	-362 555	-365 561
1.1.3	Комиссии полученные	122 373	64 562
1.1.4	Комиссии уплаченные	-9 938	-8 182
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	-59 414	2 050
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	3 865	-6 863
1.1.8	Прочие операционные доходы	4 318	3 424
1.1.9	Операционные расходы	-441 235	-419 716
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-31 549	-37 950
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	603 328	-441 515
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-20 323	-28 661
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-835 419	-1 488 312
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-3 081 961	1 832 189
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-83 144	77 124
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-428 335	-721 665

ЗАО «ДИТРАКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

1	2	3	4
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1 493 657	-399 109
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 007 528	448 279
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	1 550 515	-155 744
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	810	-5 616
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	721 364	-403 903
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"	0	-3 708
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	100 000	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-100 667	-15 260
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	61	0
2.7	Дивиденды полученные	477	471
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-129	-18 497
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	597	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	-104	-136
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	493	-136
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	5 794	45 213
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	727 522	-377 323
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	436 984	814 307
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 164 506	436 984

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон (495) 276-00-22

"21" февраля 2011 г.

Г.Ю.Гурин

А.В. Аханова

С.Е. Просужих

ЗАО «РОСДОР-КОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296559000	13243000	1027739857958	1573	044583666

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

по состоянию на 1 января 2011 г.

Кредитной организации "Российский акционерный коммерческий дорожный банк" (открытое акционерное общество) ОАО "РосДорБанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115093, г.Москва, ул.Дубининская, 86

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:	1 358 944.0	101 503	1 460 447.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1 085 495.0	597	1 086 092.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1 083 293.0	597	1 083 890.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	2 202.0	0	2 202.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	41 800.0	0	41 800.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	81 019.0	101 084	182 103.0
1.5.1	прошлых лет	167 859.0	-64 906	102 953.0
1.5.2	отчетного года	-86 840.0	165 990	79 150.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	178	178.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	150 000.0	0	150 000.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	23.6	X	15.4

Для аудиторских
заключений

4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	435 643.0	-7 041	428 602.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	426 555.0	-22 034	404 521.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5 557.0	627	6 184.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	3 531.0	14 366	17 897.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	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 756 155, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 560 638 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 183 010 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 12 507 ;
- 1.4. иных причин 0 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 778 189, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
- 2.2. погашения ссуд 595 606 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 169 940 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 12 643 ;
- 2.5. иных причин 0 .



Г.Ю. Гурин
А.В. Аханова
С.Е. Просужих

ОАО «АУДИТ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296559000	13243000	1027739857958	1573	044583666

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ (публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 г.

Кредитной организации "Российский акционерный коммерческий дорожный банк" (открытое акционерное общество) ОАО "РосДорБанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115093, г. Москва, ул. Дубининская, 86

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 (Н1)	10	15.4		23.6	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	49.7		56.2	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	102.6		114.2	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	67.1		77.7	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	Максимальное	23.0	Максимальное	18.5
			Минимальное	3.3	Минимальное	0.7
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	479.3		274.4	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	30.3		16.0	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1.7		2.5	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0.2		0.2	
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0		0	
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0		0	

Служба аудиторских
заключений

12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	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) (Н19)	0	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Исполнитель

Телефон (495) 276-00-22

"21" февраля 2011 г.

Г.Ю.Гурин

А.В.Аханова

С.Е.Просужих

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

**Пояснительная записка
к годовому отчету ОАО «РосДорБанк»
за 2010 год**

«Российский акционерный коммерческий дорожный банк» учрежден 25 сентября 1991 года в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Сокращенное наименование Банка – ОАО «РосДорБанк». Место нахождения (почтовый адрес) Банка: 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86.

Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии от 03 марта 2003 года № 1573, выданной Центральным банком Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

ОАО «РосДорБанк» имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-03590-010000 от 07.12.2000 года на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04185-000100 от 20.12.2000 года на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-03487-100000 от 07.12.2000 года на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов № 22-000-1-00027 от 29.12.2000 года без ограничения срока действия.

Также ОАО «РосДорБанк» имеет лицензии ФАПСИ на право осуществлять деятельность по техническому обслуживанию, распространению шифровальных средств, предоставлению услуг в области шифрования информации в системах электронного документооборота.

Начиная с 03 марта 2005 года Банк участвует в государственной программе страхования вкладов.

ОАО «РосДорБанк» входит в реестр банков и иных кредитных организаций, которые имеют право выступать в качестве гарантов перед таможенными органами. Приказы Федеральной таможенной службы № 1634 от 04.09.2009 года (на период до 01.09.2010 года), № 1606 от 01.09.2010 года (на период до 01.09.2013 года)

ОАО «РосДорБанк» является членом и участником:

- Ассоциации региональных банков;
- Ассоциации российских банков;
- Ассоциации европейского бизнеса в Российской Федерации;
- Российской национальной ассоциации членов S.W.I.F.T.;
- Международной платежной системы Master Card International;
- Международной ассоциации VISA International;
- Московской межбанковской валютной биржи;
- Национальной фондовой ассоциации (НФА).

На 01 января 2011 год ОАО «РосДорБанк» имеет два филиала в Российской Федерации: в г. Краснодаре и г. Санкт-Петербурге. Кроме того, в состав Банка входят два дополнительных офиса: в г. Сочи и г. Санкт-Петербурге, один операционный офис: в г. Ростов-на-Дону и три операционные кассы в г. Москве.

Экономическая среда, в которой осуществляет свою деятельность ОАО «РосДорБанк», продолжает проявлять некоторые характерные особенности развивающегося рынка, в частности неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокий уровень инфляции. Кроме того, существующее налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различное толкование и подвержено частым изменениям.

С 01 января 2009 года налоговая система изменилась в пользу бизнеса: ставка налога на прибыль для юридических лиц уменьшилась с 24% до 20%.

В течение 2010 года ставка рефинансирования Банка России уменьшена с 8,75% до 7,75% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций были сохранены на уровне 2009 года и составили 2,5%.

С 2003 года в Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов. В соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ от 23.12.2003 года «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» гарантированное возмещение по вкладам составляет до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или

введения ЦБ РФ моратория на платежи. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу Центрального банка РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вклада.

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. Ниже представлены данные об индексах инфляции за последние два года:

Дата	Индекс инфляции
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%

На 31 декабря 2010 года российский рубль обесценился относительно доллара США и укрепился относительно Евро. Ниже представлены курсы долларов США и Евро по отношению к рублю, установленные Банком России за последние два года:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883

Долгосрочный рейтинг эмитента Российской Федерации в иностранной и национальной валюте по шкале Moody's Investors Service установлен на уровне «Baa1».

В 2010 году наблюдался рост на российских фондовых рынках и повышение уровня ликвидности банковской системы.

Общее количество действующих кредитных организаций за 2010 год уменьшилось на 46, их количество составило 1012. Собственные средства банков увеличились за 2010 год на 11,7 млрд. рублей, или на 2,4%. В 2010 году объем резервов на возможные потери увеличился на 6,9%, совокупные активы банков – на 14,9%. В результате усредненный по банковской системе показатель достаточности капитала снизился в 2010 году с 20,9% до 18,1%. Совокупный финансовый результат российских банков по итогам 2010 года оказался на 12,09% выше максимального значения за 2009 год. В 2010 году безубыточными были 931 банк (2009 год- 938).

Годовой отчет ОАО «РосДорБанк» включает сводные данные головного офиса и филиалов Банка.

Основные направления деятельности ОАО «РосДорБанк», оказавшие наибольшее влияние на изменение финансового результата в 2010 году, сосредоточены в следующих сегментах финансового рынка:

По доходам:

- кредитование юридических лиц;
- кредитование физических лиц;
- операции по межбанковскому кредитованию;
- операции с ценными бумагами
- операции с иностранной валютой;
- торговое финансирование;
- выдача банковских гарантий;
- расчетно-кассовое обслуживание.

По расходам:

- операции по привлечению депозитов юридических лиц;
- операции по привлечению депозитов физических лиц;
- операции по межбанковскому кредитованию;
- операции по выпущенным долговым обязательствам.

Приоритетными регионами РФ и стран зарубежья в работе ОАО «РосДорБанк» являются: г. Москва и Московская область, г. Санкт-Петербург и Ленинградская область, Краснодарский край, Нижегородская, Тульская, Калужская, Ростовская, Воронежская области, Ставропольский край, республика Башкортостан, Германия, Голландия, Австрия, Италия, Швейцария. Банк оказывает финансовые услуги предприятиям из различных отраслей бизнеса, таких как дорожная, сельскохозяйственная, транспортная, промышленное и жилищное строительство, стройматериалы, торговля, а также предприятиям военно-промышленного комплекса. Для частных лиц банк предлагает специальные программы обслуживания. Одним из стратегических направлений работы Банка является развитие программы малого и среднего бизнеса, которая стартовала в июне 2010 года.

ОАО «РОСДОРБАНК-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

Активы Банка на 01.01.2011 года составили 11 189 331 тыс. рублей (01.01.2010 г. – 6 336 763 тыс. рублей). Значительное увеличение активов произошло за счет расширения клиентской базы и увеличения остатков средств на расчетных и депозитных счетах клиентов, выпуска документарных, процентных неконвертируемых облигаций, а также за счет текущей прибыли Банка.

Ключевые показатели бухгалтерского баланса ОАО «РосДорБанк»

в тыс. рублей

Показатель	за 2010 год	за 2009 год	Прирост/снижение
Активы	11 189 331	6 336 763	+ 4 852 568
Работающие активы	9 523 319	5 699 796	+ 3 823 523
Привлеченные средства	9 736 379	5 007 988	+ 4 728 391

Стабилизация экономической ситуации в России и увеличение пассивов позволило Банку существенно увеличить долю работающих активов. Размер работающих активов ОАО «РосДорБанк» на 01.01.2011 год составил 9 523 319 тыс. рублей, что на 67,1% больше аналогичного показателя прошлого года (01.01.2010 г. - 5 699 796 тыс. рублей).

Структура работающих активов представлена следующими направлениями вложений:

тыс. рублей

	01.01.2011 год		01.01.2010 год	
	Сумма	Доля в активах (%)	Сумма	Доля в активах (%)
Предоставленные кредиты (некредитным организациям)	5 863 801	52,4	2 897 390	45,7
Инвестиции в ценные бумаги и векселя	3 650 466	32,6	2 802 406	44,2
Предоставленные межбанковские кредиты (размещенные депозиты)	9 052	0,1	-	-
Итого работающие активы	9 523 319	85,1	5 699 796	89,9

Чистая ссудная задолженность, в состав которой включены кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам, а также вложения Банка в векселя кредитных организаций, возросла в 1,89 раза, ее объем на 01.01.2011 года составил 6 517 780 тыс. (01.01.2010 г. – 3 446 918 тыс. рублей).

Доля чистой ссудной задолженности в активах Банка на 01.01.2011 года составляет 58% (01.01.2010 год – 54%).

Структура кредитного портфеля на 01.01.2011 год по отраслям экономики представлена ниже:

№ п/п	Наименование	Сумма кредита (тыс. рублей)	Доля в общем объеме кредитного портфеля (%)
1	Юридические лица всего	5 505 644	91,0
	в том числе:		
	финансы	1 299 588	21,5
	оптовая и розничная торговля	1 589 643	26,3
	сельское хозяйство	282 129	4,7
	производство	347 875	5,7
	операции с недвижимостью	412 875	6,8
	транспорт и связь	95 203	1,6
	строительство	1 091 431	18,0
	гостиничный бизнес	330 000	5,5
	прочее	56 900	0,9

Для аудиторских
заключений

1.1	Из них: Субъекты малого и среднего бизнеса всего	1 354 351	22,4
	в том числе:		
1.1.1	индивидуальные предприниматели	33 869	0,6
2	Физические лица всего	545 723	9,0
	в том числе:		
	жилищные ссуды	55 653	0,9
	ипотечные ссуды	149 407	2,5
	автокредиты	11 226	0,2
	прочие потребительские ссуды	329 730	5,4
3	Нерезиденты всего	293	0,0
	Итого кредитов клиентам	6 051 660	100

Сведения о просроченной задолженности приведены в таблице ниже:

тыс. рублей				
Номер балансового счета	Наименование балансового счета	на 01.01.2011 г.	на 01.01.2010 г.	Изменение (рост (+), снижение (-))
458	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам			
45811	Негосударственным финансовым организациям	0	2 580	-2 580
45812	Негосударственным коммерческим организациям	118 143	335 999	-217 856
45815	Гражданам	1 385	2 001	-616
Итого:		119 528	340 580	-221 052
459	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам			
45912	Негосударственным коммерческим организациям	1 021	914	+107
45915	Гражданам	180	225	-45
Итого:		1 201	1 139	+62

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам по состоянию на 01.01.2011 года по сравнению с предыдущим годом снижена на 221 052 тыс. рублей и составила 119 528 тыс. рублей или 1,98 % от общей суммы кредитного портфеля Банка.

Кредиты, на льготных условиях, ОАО «РосДорБанк» в течение 2010 года не выдавал.

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, одобрены решением либо общего собрания акционеров, либо Советом ОАО «РосДорБанк».

В течение 2011 года Банк активно работал на рынке ценных бумаг. Портфель ценных бумаг Банка на 01.01.2011 год составляет 3 005 539 тыс. рублей (01.01.2010 г. – 2 252 878 тыс. рублей) и включает высоколиквидные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, свободно обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже (ОФЗ, муниципальные облигации, облигации банков резидентов и российских компаний). Доля чистых вложений в ценные бумаги в активах Банка на 01.01.2011 год составляет 26,9% (01.01.2010 г. – 35,6%).

ОАО «РОСДОРБАНК»

Для аудиторских

заключений

Структура чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующими видами долговых обязательств:

тыс. рублей

	01.01.2011 год		01.01.2010 год	
	Сумма	Доля в активах (%)	Сумма	Доля в активах (%)
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- облигации федерального займа (ОФЗ)	503 308	4,5	542 748	8,6
- муниципальные облигации	152 733	1,4	199 615	3,1
Другие долговые ценные бумаги				
- облигации банков-резидентов	1 010 129	9,0	400 873	6,3
- корпоративные облигации	1 067 398	9,5	739 934	11,7
Итого	2 733 568	24,4	1 883 170	29,7

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена следующими видами долговых обязательств:

тыс. рублей

	01.01.2011 год		01.01.2010 год	
	Сумма	Доля в активах (%)	Сумма	Доля в активах (%)
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	-	-
- муниципальные облигации	49 264	0,4	49 264	0,8
Другие долговые ценные бумаги				
- облигации банков-резидентов	-	-	-	-
- корпоративные облигации	220 396	2,0	318 133	5,0
Итого	269 660	2,4	367 397	5,8

В течение 2010 года ОАО «РосДорБанк» размещал денежные средства в депозиты в Центральном Банке РФ в соответствии с Генеральным соглашением о проведении депозитных операций в валюте Российской Федерации с использованием системы «Рейтерс-Дилинг». Объем операций в рамках данного соглашения за 2010 год составил 36 110 000 тыс. рублей (2009 г. – 850 000 тыс. рублей)

Анализ активов ОАО «РосДорБанк» по кредитному качеству на 01.01.2011 год представлен ниже:

тыс. рублей

Наименование	Сумма кредита до вычета резерва на возможные потери	Сумма резерва на возможные потери	Сумма кредита за вычетом резерва на возможные потери
Кредиты, выданные юридическим лицам (кроме малого и среднего бизнеса)			
текущие кредиты	4 042 652	57 162	3 985 490
кредиты, просроченные менее 1 месяца	3 584	0	3 584
кредиты, просроченные от 31 до 90 дней	0	0	0
кредиты, просроченные от 91 до 180 дней	0	0	0
кредиты, просроченные свыше 180 дней	105 057	91 058	13 999

Для аудиторских

заключений

Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса			
текущие кредиты	1 344 849	14 618	1 330 231
кредиты, просроченные менее 1 месяца	546	6	540
кредиты, просроченные от 31 до 90 дней	2 000	1 600	400
кредиты, просроченные от 91 до 180 дней	0	0	0
кредиты, просроченные свыше 180 дней	6 956	6 956	0
Кредиты, выданные физическим лицам			
текущие кредиты	544 631	15 889	528 742
кредиты, просроченные менее 1 месяца	740	2	738
кредиты, просроченные от 31 до 90 дней	249	249	0
кредиты, просроченные от 91 до 180 дней	97	20	77
кредиты, просроченные свыше 180 дней	299	299	0
Межбанковские кредиты и депозиты			
текущие депозиты (кредиты)	9 143	91	9 052
депозиты (кредиты), просроченные менее 1 месяца	0	0	0
депозиты (кредиты), просроченные от 31 до 90 дней	0	0	0
депозиты (кредиты), просроченные от 91 до 180 дней	0	0	0
депозиты (кредиты), просроченные свыше 180 дней	0	0	0
Учтенные векселя в портфеле Банка			
текущие	644 927	0	644 927
просроченные менее 1 месяца	0	0	0
просроченные от 31 до 90 дней	0	0	0
просроченные от 91 до 180 дней	0	0	0
просроченные свыше 180 дней	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
текущие	2 733 568	0	2 733 568
просроченные менее 1 месяца	0	0	0
просроченные от 31 до 90 дней	0	0	0
просроченные от 91 до 180 дней	0	0	0
просроченные свыше 180 дней	0	0	0
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
текущие	2 322	11	2 311
просроченные менее 1 месяца	0	0	0
просроченные от 31 до 90 дней	0	0	0
просроченные от 91 до 180 дней	0	0	0
просроченные свыше 180 дней	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
текущие	269 660	0	269 660
просроченные менее 1 месяца	0	0	0
просроченные от 31 до 90 дней	0	0	0
просроченные от 91 до 180 дней	0	0	0
просроченные свыше 180 дней	0	0	0
Требования по договорам цессии			
текущие	206 158	206 158	0
просроченные менее 1 месяца	0	0	0
просроченные от 31 до 90 дней	0	0	0
просроченные от 91 до 180 дней	0	0	0
просроченные свыше 180 дней	0	0	0

Для аудиторских
заключений

Прочие активы (в том числе требования по получению процентов)			
текущие	356 476	15 075	341 401
просроченные менее 1 месяца	229	1	228
просроченные от 31 до 90 дней	0	0	0
просроченные от 91 до 180 дней	27	6	21
просроченные свыше 180 дней	945	945	0

Классификация активов ОАО «РосДорБанк» по категориям качества по состоянию на 01.01.2011 год представлена ниже:

тыс. рублей			
Активы	Сумма кредита до вычета резерва на возможные потери	Сумма расчетного резерва	Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения
Кредиты, выданные юридическим лицам (кроме малого и среднего бизнеса)			
1 категория качества (резерв 0%)	2 515 420	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	1 449 747	58 181	54 881
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	57 521	17 256	0
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	13 339	13 339	13 339
5 категория качества (резерв 100%)	115 266	115 266	80 000
<i>Из них выдано акционерам, имеющим более 5 % голосующих акций</i>	<i>208 100</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Из них реструктурированные ссуды</i>	<i>337 978</i>	<i>91 488</i>	<i>46 383</i>
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса			
1 категория качества (резерв 0%)	826 062	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	449 452	11 284	10 286
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	69 881	17 274	4 338
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	2 000	1 600	1 600
5 категория качества (резерв 100%)	6 956	6 956	6 956
<i>Из них выдано акционерам, имеющим более 5 % голосующих акций</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Из них реструктурированные ссуды</i>	<i>4 818</i>	<i>2 807</i>	<i>2 807</i>
Кредиты, выданные физическим лицам			
1 категория качества (резерв 0%)	256 521	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	242 450	4 732	3 398
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	38 185	11 282	6 781
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	6 465	3 885	3 885
5 категория качества (резерв 100%)	2 395	2 395	2 395
<i>Из них выдано акционерам, имеющим более 5 % голосующих акций</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Из них реструктурированные ссуды</i>	<i>79 591</i>	<i>6 011</i>	<i>5 611</i>
Межбанковские кредиты и депозиты			
1 категория качества (резерв 0%)	0	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	9 143	91	91
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	0	0	0
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	0	0	0

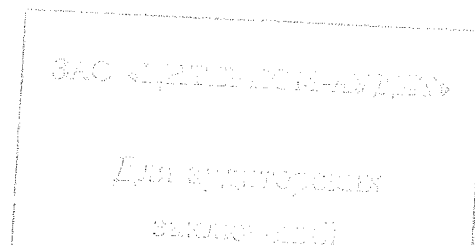
Для аудиторских
заключений

Требования по получению процентных доходов по кредитам			
1 категория качества (резерв 0%)	9 423	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	5 505	186	176
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	640	189	6
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	11 911	11 911	10 231
Корреспондентские счета			
1 категория качества (резерв 0%)	602 091	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	55 895	559	559
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	0	0	0
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	0	0	0
Учтенные векселя в портфеле Банка			
1 категория качества (резерв 0%)	644 927	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	0	0	0
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	0	0	0
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	0	0	0
Вложения в ценные бумаги			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	16	-	-
1 категория качества (резерв 0%)	271 955	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	0	0	0
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	0	0	0
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	11	11	11
Требования по договорам цессии			
1 категория качества (резерв 0%)	0	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	0	0	0
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	0	0	0
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	206 158	206 158	206 158
Прочие активы			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	199 541	0	0
1 категория качества (резерв 0%)	125 043	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	0	0	0
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	0	0	0
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	5 614	5 614	5 614

Обязательства ОАО «РосДорБанк»

Структура привлеченных средств на 01.01.2011 год включает следующие финансовые инструменты:

- кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства кредитных организаций и Банка России – 2 374 081 тыс. рублей (24,4% привлеченных средств) (2009 г.- 1 337 536 тыс. рублей (26,7%));
- средства клиентов (некредитных организаций) – 55,3% привлеченных средств (2009 г.- 67,5%)
- выпущенные долговые обязательства – 20,3% привлеченных средств (2009 г.- 5,8%)



Состав кредитов, депозитов и прочих привлеченных средств кредитных организаций и Банка России представлен ниже:

тыс. рублей

Наименование	01.01.2011 год		01.01.2010 год	
	Сумма	Доля в обязательствах (%)	Сумма	Доля в обязательствах (%)
Корреспондентские счета других банков	4 040	0,04	504	0,01
Кредиты и депозиты других банков	1 053 906	10,69	908 697	17,80
Прочие привлеченные средства по сделкам прямого РЕПО	1 316 135	13,35	428 335	8,39
Итого	2 374 081	24,08	1 337 536	26,20

В течение 2010 года ОАО «РосДорБанк» привлекал денежные средства от Банка России в рамках Соглашения о проведении операций прямого РЕПО. Объем операций Банка по сделкам прямого РЕПО с Банком России под залог ценных бумаг (ОФЗ, облигации банков-резидентов, корпоративные облигации) за отчетный год составил 2 634 137 тыс. рублей (2009 г. – 12 539 414 тыс. рублей). Обязательства по возврату денежных средств ОАО «РосДорБанк» исполнял в полном объеме и в установленные сроки. Остаток привлеченных денежных средств от Банка России на 01.01.2011 года отсутствует (01.01.2010 г. – 428 335 тыс. рублей).

Анализ привлеченных средств клиентов (некредитных организаций) представлен ниже:

тыс. рублей

	01.01.2011 год		01.01.2010 год	
	Сумма	Доля в обязательствах (%)	Сумма	Доля в обязательствах (%)
Юридические лица	3 511 737	35,62	2 215 631	43,39
- расчетные счета	1 635 538	16,59	1 119 466	21,92
- срочные депозиты	1 876 199	19,03	1 096 165	21,47
Физические лица	1 871 440	18,98	1 166 030	22,84
- текущие счета	426 672	4,33	210 065	4,12
- срочные депозиты	1 444 768	14,65	955 965	18,72
Итого	5 383 177	54,6	3 381 661	66,23

Структурный анализ выпущенных долговых обязательств и их доли в общем объеме обязательств Банка представлен ниже:

тыс. рублей

	01.01.2011 год		01.01.2010 год	
	Сумма	Доля в обязательствах (%)	Сумма	Доля в обязательствах (%)
Документарные облигации на предъявителя	1 050 000	10,65	-	-
Дисконтные векселя	928 121	9,41	284 791	5,58
Депозитные сертификаты	1 000	0,01	4 000	0,08
Итого	1 979 121	20,07	288 791	5,66

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные согласно требованиям Банка России, по состоянию на 01.01.2011 года составили 1 460 447 тыс. рублей (на 01.01.2010 г. - 1 358 944 тыс. рублей). Собственные средства ОАО «РосДорБанк» сформированы на 74% за счет уставного капитала, на 12% - нераспределенной прибыли прошлых лет, на 11% - субординированного кредита, и на 3% - резервного фонда.

Для аудиторских

заключений

Прирост собственных средств Банка за отчетный год составил 101 503 тыс. рублей или 7,5 %, который произошел за счет увеличения уставного капитала Банка в размере 597 тыс. рублей и прибыли за 2010 год в размере 98 901 тыс. рублей.

Коэффициент достаточности собственных средств Банка по состоянию на 01 января 2011 года составил 15,4% (2009 год – 23,6 %) при норме Банка России min 10%.

ОАО «РосДорБанк» в течение 2010 года строго соблюдал требования инструкции Банка России от 16.01.2005 № 110-И «Об обязательных нормативах банков». Информация о выполнении обязательных экономических нормативов и их значения на 01.01.2011 и 01.01.2010 года представлены в таблице «Значения обязательных экономических нормативов»

Значения обязательных экономических нормативов

	Н1 (min 10%)	Н2 (min 15%)	Н3 (min 50%)	Н4 (max 120%)	Н6 (max 25%)	Н7 (max 800%)	Н9.1 (max 50%)	Н10.1 (max 3%)	Н12 (max 25%)
01.01.11	15.4	49.7	102.6	67.1	23.0	479.3	30.3	1.7	0.2
01.01.10	23.6	56.2	114.2	77.7	18.5	274.4	16.0	2.5	0.2

Структурный анализ доходов Банка за 2010 год показывает, что наибольший удельный вес в объеме процентных доходов составляют доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) – 572 982 тыс. рублей или 64,4 % от суммы процентных доходов (2009 г. – 683 546 тыс. рублей (77,4%)). По сравнению с аналогичным показателем 2009 года сумма процентных доходов от кредитных операций уменьшилась на 16%. Это объясняется тем, что в первом полугодии 2010 года, в условиях продолжающейся нестабильности финансового рынка, Банк при выдаче кредитов следовал принципам, которые были направлены на снижение кредитного риска, что являлось сдерживающим фактором в увеличении объема кредитного портфеля. Во втором полугодии 2010 года ситуация в экономике постепенно начала восстанавливаться после падения, что позволило Банку к окончанию 2010 года увеличить размер чистой ссудной задолженности в 1,9 раза.

Доля дохода от вложений в ценные бумаги в структуре процентных доходов составляет 249 542 тыс. рублей или 28,1% от суммы процентных доходов (2009 г. -165 309 тыс. рублей (18,7%)). По сравнению с 2009 годом данный показатель увеличился на 51% за счет активной работы Банка с ценными бумагами на организованном рынке ценных бумаг в течение 2010 года.

Комиссионные (непроцентные) доходы Банка по состоянию на 01.01.2011 год составляют 122 373 тыс. рублей (2009 г. - 64 562 тыс. рублей). Значительное увеличение размера непроцентных доходов в 2010 году произошло за счет расширения клиентской базы, увеличения количества операций по счетам клиентов, в том числе с валютными ценностями, оказания услуг по брокерским договорам, увеличения количества выданных гарантий.

Структура комиссионных (непроцентных) доходов Банка представлена ниже:

	в тыс. рублей	
	01.01.2011 год	01.01.2010 год
	Сумма	Сумма
Доходы за расчетно-кассовое обслуживание	49 146	34 088
Доходы от выдачи банковских гарантий	32 280	6 882
Комиссионные вознаграждения	40 947	23 592
Итого	122 373	64 562

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили за 2010 год (- 41 675 тыс. рублей), в 2009 году (+ 111 524 тыс. рублей). На отрицательный показатель оказало влияние обесценение данной категории ценных бумаг в течение года, в основном, облигаций федерального займа (ОФЗ 25064, ОФЗ 25065, ОФЗ 25067, ОФЗ 25068).

На финансовые показатели операций с иностранной валютой повлияла волатильность иностранной валюты, которая наблюдалась в течение 2010 года. Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2010 год (свернутое сальдо доходов от операций с иностранной валютой и доходов от переоценки иностранной валюты) составили 17 107 тыс. рублей (в 2009 г. – 24 846 тыс. рублей).

Процентные расходы Банка за 2010 год составили 397 262 тыс. рублей (2009 г. – 352 397 тыс. рублей). Наибольший удельный вес в процентных расходах приходится на расходы по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) – 59,4% (2009 г. – 46,8%), на процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций – 24,8% (2009 г. – 40,1%), на расходы по выпущенным долговым обязательствам Банка (векселям и депозитным сертификатам) – 15,8% (2009 г. – 13,1%).

Увеличение процентных расходов за 2010 год произошло за счет роста объема привлеченных средств клиентов, а также выпуска документарных, процентных неконвертируемых облигаций.

В 2010 году Банк использовал следующие виды энергетических ресурсов:

- электрическую энергию;
- тепловую энергию;
- воду, подаваемую и потребляемую с использованием систем центрального водоснабжения.

Банк осуществлял свою деятельность в арендованных помещениях. Оплата использованных энергетических ресурсов производилась Банком, как самостоятельно в соответствии с заключенными договорами, так и путем возмещения расходов арендодателям.

Данные о затратах на оплату энергетических ресурсов в отчетном году приведены ниже:

тыс. рублей

Вид энергетических ресурсов	2010 год	2009 год
Электрическая энергия	959	743
Тепловая энергия	305	382
Водоснабжение	93	57
Итого:	1357	1182

Существенные изменения и события, произошедшие в 2010 году

На внеочередном общем собрании акционеров (протокол № 33 от 28 сентября 2010 года) в состав Совета Банка были избраны:

1. Вартанов Вартан Азатович;
2. Абгарян Ваган Левонович;
3. Василев Георги;
4. Гурин Глеб Юрьевич;
5. Раганиян Вартан Григорьевич;
6. Шаплыко Дмитрий Владимирович.

Председателем Совета Банка избран В.А. Вартанов.

Состав основных акционеров ОАО «РосДорБанк» и их доля в уставном капитале представлены ниже:

%

Наименование организации/ Фамилия имя отчество	Доля участия в Уставном капитале 2010 год	Доля участия в Уставном капитале 2009 год
ОАО «Мастеринвест»	-	19,9
ОАО «ФПК «ВЫБОР»	11,2	11,2
ООО «Интердорстрой»	12,1	12,1
ЗАО «ТПК «Трейдвест»	13,2	13,2
ООО «СК «АКВАКОЛОР»	10,8	10,8
ООО «Автовеста»	9,1	13,1
Гурин Глеб Юрьевич	5,0	5,0
Василев Георги	20,0	-
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	18,6	14,7
Итого:	100,0	100,0

Для аудиторских
заключений

Правление ОАО «РосДорБанк» является исполнительным органом, который осуществляет руководство Банком и обеспечивает выполнение решений общего собрания акционеров и стратегии развития Банка.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления ОАО «РосДорБанк» - Гурин Глеб Юрьевич, который назначен приказом от 01.02.2000 года № 12-К.

В течение 2010 года в Правлении Банка прошли изменения как по персональному, так и по количественному составу.

Состав Правления ОАО «РосДорБанк»

На 01.01.2011 год	На 01.01.2010 год
Гурин Глеб Юрьевич	Гурин Глеб Юрьевич
Виноградов Алексей Викторович	Виноградов Алексей Викторович
Алексеев Денис Валерьевич	Беляев Александр Владимирович
Вожов Анатолий Анатольевич	Шапырина Кира Владимировна
Груненко Анна Юрьевна	Усов Дмитрий Владимирович
Корнеев Алексей Владимирович	Ушаков Михаил Викторович
Подлипнов Владимир Владимирович	
Швайко Петр Петрович	

Совет Банка (протокол № 218 от 03.03.2010 года) утвердил Решение о дополнительном выпуске ценных бумаг: акции обыкновенные именные бездокументарные. Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 17 мая 2010 года зарегистрировал дополнительный выпуск акций Банка в количестве 4 032 260 штук номинальной стоимостью 124 рублей на сумму 500 000 240 рублей, способ размещения – закрытая подписка.

Совет Банка (протокол № 245 от 22.11.2010 года) утвердил отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг ОАО «РосДорБанк». Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 10 декабря 2010 года зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций ОАО «РосДорБанк» в количестве 4 812 штук номинальной стоимостью 124 рубля на сумму 596 688 рублей. Размер уставного капитала «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (открытое акционерное общество) по итогам дополнительного выпуска и по состоянию на 01.01.2011 год составил 1 086 091 752 рубля.

По итогам 2009 года акционерам начислены дивиденды по привилегированным именным бездокументарным акциям в сумме 110 090 рублей.

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 17 февраля 2010 года зарегистрировал Решение и Проспект ценных бумаг о выпуске неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя, с обязательным централизованным хранением серии 01, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1098-й день с даты начала размещения в количестве 1 050 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей на общую сумму 1 050 000 000 рублей, государственный регистрационный номер 40101573В. Облигации ОАО «РосДорБанк» были размещены в полном объеме на биржевой площадке ЗАО «ФБ ММВБ» - 07 декабря 2010 года. Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 22 декабря 2010 года зарегистрировал отчет об итогах выпуска облигаций ОАО «РосДорБанк».

В марте 2010 года был открыт Санкт-Петербургский филиал ОАО "РосДорБанк". В октябре 2010 года был зарегистрирован дополнительный офис Санкт-Петербургского филиала ОАО «РосДорБанк» «Финансовый клуб ОАО «РосДорБанк».

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service совместно с Moody's Interfax Rating Agency (Россия) в июле 2010 года повысило рейтинг ОАО "РосДорБанк" по национальной шкале до уровня «Baa2.ru» с уровня «Baa3.ru.».

Одновременно Moody's Investors Service присвоило ОАО «РосДорБанк» долгосрочный и краткосрочный рейтинги - В3/Not Prime для депозитов в национальной валюте, которые находятся на одном уровне с долгосрочными и краткосрочными рейтингами Банка для депозитов в иностранной валюте, рейтинг финансовой устойчивости – «Е+». Прогноз по всем рейтингам ОАО «РосДорБанк» по глобальной шкале «стабильный».

Система управления рисками

Разработанная в ОАО «РосДорБанк» «Система управления рисками» обеспечивает управление следующими банковскими рисками, соответствующих письмам ЦБ РФ от 23.06.2004 г. № 70-Т, от 25.05.2005 г. № 76-Т, от 30.06.2005 г. № 92-Т:

- Кредитным риском;
- Риском потери ликвидности;
- Рыночным риском;
- Бизнес-риском;
- Стратегическим риском;
- Операционным риском;
- Риском потери деловой репутации;
- Правовым риском.

Концентрация банковских рисков по состоянию на 01.01.2011 года имеет следующий вид:

В разрезе активных операций:

- 1) Операции с денежными средствами - 5 %;
- 2) Операции с кредитными организациями - 6 %;
- 3) Операции на рынке кредитования - 58 %;
- 4) Операции на рынке ценных бумаг - 27 %;
- 5) Операции с прочими активами - 4 %

В разрезе пассивных операций:

- 1) Собственные средства - 12 %;
- 2) Операции со счетами кредитных организаций - 21 %;
- 3) Операции с клиентами - 48 %;
- 4) Операции с выпущенными долговыми обязательствами - 18 %;
- 5) Операции с прочими пассивами - 1 %

Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка представлена ниже:

тыс. рублей

	Российская Федерация	страны СНГ	страны ОЭСР	другие страны
АКТИВЫ				
Денежные средства	202 746	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	360 460	0	0	0
Средства в кредитных организациях	58 779	0	598 624	24
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 733 568	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	6 508 438	290	0	9 052
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 311	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	269 660	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	103 729	0	0	0
Прочие активы	341 090	2	542	16
Всего активов	10 580 781	292	599 166	9 092
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	1 506 331	0	867 540	210
Средства клиентов (некредитных организаций)	5 371 638	2 116	1 033	8 390
Выпущенные долговые обязательства	1 978 952	0	0	169
Прочие обязательства	73 217	0	31 437	9

Для аудиторских
заключений

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	17 897	0	0	0
Всего обязательств	8 948 035	2 116	900 010	8 778
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
Средства акционеров (участников)	825 697	0	216 826	43 569
Резервный фонд	41 800	0	0	0
Переоценка основных средств	646	0	0	0
Нераспределенная прибыль (непогашенные убытки) прошлых лет	102 953	0	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	98 901	0	0	0
Всего источников собственных средств	1 069 997	0	216 826	43 569

В рамках «Системы управления рисками» в ОАО «РосДорБанк» осуществляются следующие процедуры:

- разработан план результатов мониторинга банковских рисков сроком на 1 год;
- еженедельно на заседаниях Комитета по управлению активами, пассивами и рисками детально рассматривается ситуация по одному из перечисленных выше рисков;
- в Банке разработана система внутренней квартальной и годовой отчетности по оценке банковских рисков;
- в Банке разработана система внутренней самооценки системы управления рисками;
- в Банке разработаны дополнительные методики стресс-тестирования основных видов банковских рисков в условиях близких к кризису.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Инвентаризация в 2010 году проводилась в соответствии с Порядком проведения инвентаризаций в «Российском акционерном коммерческом дорожном банке» (открытое акционерное общество), утвержденным приказом от 22.10.2010 г. № 89.

Инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов проводилась по состоянию на 1 ноября отчетного года, а остальных статей баланса – по состоянию на 1 января нового года. Излишка и недостачи основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, денежных средств и ценностей не установлено. Дебиторская задолженность с поставщиками, подрядчиками и покупателями сверена полностью.

Клиентами подтверждены остатки денежных средств по 7841 счету, что составляет 82,6 % от общего количества открытых счетов, а общая сумма подтвержденных остатков денежных средств по указанным клиентам составляет 1 706 098 тыс. рублей или 83,1 % от общей суммы остатков на 1 января 2011 года. Работа по подтверждению остатков по счетам клиентов продолжается.

Ревизия банкнот, монеты и других ценностей по состоянию на 1 января произведена во всех операционных кассах. Излишек и недостач не обнаружено.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская и кредиторская задолженность по хозяйственным операциям Банка по состоянию на 01.01.2011 года приведена в таблице:

Номер балансового счета	Наименование балансового счета	тыс. рублей		
		на 01.01.2011 год	на 01.01.2010 год	Изменение (рост (+), снижение (-))
	Дебиторская задолженность			
60302	Расчеты по налогам и сборам	13 043	13 732	-689
60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	66	247	-181
60310	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	5 190	2 354	+2 836

Для аудиторских
заключений

60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	24 128	31 591	-7 463
60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	679	669	+10
60323	Расчеты с прочими дебиторами	11 022	10 930	+92
ИТОГО		54 128	59 523	-5 395
	Кредиторская задолженность			
60301	Расчеты по налогам и сборам	4 141	4 081	+60
60305	Расчеты с работниками по оплате труда	0	148	-148
60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	24	10	+14
60309	Налог на добавленную стоимость, полученный	42	17	+25
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	283	6 958	-6 675
60320	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	128	2 619	-2 491
60322	Расчеты с прочими кредиторами	0	0	-
ИТОГО		4 618	13 833	-9 215

Дебиторская задолженность по сравнению с предыдущим годом снижена на 5 395 тыс. рублей и составила по состоянию на 01.01.2011 года 54 128 тыс. рублей. Кредиторская задолженность по сравнению с предыдущим годом снижена на 9 215 тыс. рублей и составила по состоянию на 01.01.2011 года 4 618 тыс. рублей.

Остатки средств по расчетам с прочими дебиторами по состоянию на 01.01.2011 года составили 11 022 тысяч рублей (без учета СПОД), в том числе:

- неустойка по кредитному договору с ООО «Строительный бум» 200 тыс. рублей;
- неустойка по кредитному договору с ООО «Сходня-Мебель» 1 680 тыс. рублей;
- неустойка по кредитному договору с ОАО «БТМ» 8 448 тыс. рублей;
- залоговая стоимость, перечисленная фирме «ТОРН», за арендованное имущество 15 тыс. рублей;
- неустойка по кредитному договору с ОАО «Завод «Водоприбор» 610 тыс. рублей;
- договор подряда с Шилминым И.П. 69 тыс. рублей.

Остатков средств по расчетам с прочими кредиторами по состоянию на 01.01.2011 года не имеется.

Дебиторская и кредиторская задолженность носит текущий характер, за исключением задолженности: по неустойкам ООО «Строительный бум» и ОАО «БТМ», залоговой стоимости, перечисленной фирме «Торн», за арендованное имущество (под эту задолженность начислен резерв на возможные потери в размере 100 процентов), по неустойке ООО «Сходня-Мебель» (под эту задолженность принято в залог недвижимое имущество)

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы оценивались в отчетном году по фактической стоимости. Переоценка основных средств и нематериальных активов не производилась.

Ценные бумаги отражались в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости. При определении текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг в учетной политике были предусмотрены следующие методы:

- рыночная средневзвешенная цена;
- метод расчета стоимости чистых активов эмитента, приходящихся на соответствующую ценную бумагу;
- использование информации о последних рыночных сделках с ценными бумагами;
- метод оценки стоимости привлеченного оценщика.

Последние три метода могли применяться при определении текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Для аудиторских
заключений

Рыночная средневзвешенная цена ценных бумаг определялась на основе раскрытой организатором торговли информации о рыночных ценах ценных бумаг, допущенных к обращению через торговую систему данного организатора торговли.

Метод расчета стоимости чистых активов эмитента, приходящихся на соответствующую ценную бумагу, предусматривал определение справедливой стоимости ценных бумаг данного эмитента путем деления активов баланса эмитента на количество ценных бумаг, находящихся в обращении. В случае если эмитент, ценными бумагами которого владел Банк, признавался банкротом, то справедливая стоимость ценных бумаг данного эмитента должна была определяться путем деления активов эмитента, указанных в ликвидационном балансе, за минусом суммы, предназначенной для расчетов с кредиторами, на количество находящихся в обращении его ценных бумаг.

Использование информации о последних рыночных сделках с той же самой ценной бумагой периодически (не реже одного раза в квартал) было предусмотрено на основе информационных данных агентства Рейтер.

Собственные ценные бумаги учитывались по номинальной стоимости.

Переоценка ценных бумаг, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости, осуществлялась в дни получения в электронном виде от ММВБ информации об изменении рыночной средневзвешенной цены.

Оценка ценных бумаг при их выбытии осуществлялась по методу «ФИФО».

Переоценка активов и пассивов в иностранной валюте, внебалансовых счетов и счетов по учету срочных сделок в иностранной валюте, за исключением счетов №№ 60313 и 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», производилась при изменении официального курса Банка России. По счетам №№ 60313 и 60314 переоценка была прекращена с 22 августа 2010 года в соответствии с Указанием Банка России от 6 июля 2010 года № 2477-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В отчетном году отражение доходов и расходов производилось по методу начисления, за исключением доходов и расходов будущих периодов по хозяйственным и другим операциям. Списание доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы осуществлялось ежеквартально равными долями.

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам производилось линейным методом.

Списание материалов однократно используемых (потребляемых) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления и технических целей производилось по средней стоимости. Инвентарь и принадлежности, а также издания при передаче в эксплуатацию списывались на расходы по стоимости каждой единицы.

Изменение учетной политики на 2010 год

Учетная политика на 2010 год была утверждена приказом по «Российскому акционерному коммерческому дорожному банку» (открытое акционерное общество) от 31 декабря 2009 года № 71. В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, введенными в действие с 1 января 2010 года, Учетная политика Банка на 2010 год по сравнению с предыдущим годом была дополнена пунктами следующего содержания:

- Мемориальные ордера по приему (выдаче) ценностей, оформляемые на операции с ценностями, помещаются в дело (сшив) кассовых документов.
- Содержание операций в соответствующем поле мемориального ордера в виде условного обозначения (буквенного или цифрового кода) не указывается.

Если на основании первичного учетного документа составляются несколько мемориальных ордеров, то первичный учетный документ прилагается к одному из мемориальных ордеров, а в других мемориальных ордерах в свободном поле 15 указывается номер мемориального ордера, к которому приложен первичный учетный документ. Заполнение других свободных полей мемориального ордера производится по мере необходимости по распоряжению главного бухгалтера Банка.

Уточнено отражение операций, совершаемых в выходные дни, под которыми понимаются дни, установленные федеральными законами РФ.

В связи с включением в договоры банковского счета условий о начислении процентов на неснижаемый остаток денежных средств на расчетном счете, в Учетную

340 «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских

заключений

политику включен пункт о порядке начисления и отражения процентов по данной операции по счетам бухгалтерского учета, а именно:

- Начисление процентов на неснижаемый остаток денежных средств на расчетном счете производится ежедневно, а начисление процентов на минимальный остаток денежных средств на расчетном счете и на средние остатки денежных средств на расчетном счете производится в последний рабочий день месяца (в день завершения начисления процентов по договору).

Прописан порядок отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с уплатой Банком как налоговым агентом налога на добавленную стоимость.

В течение 2010 года изменения в Учетную политику были внесены следующие изменения:

- в соответствии с Указанием Банка России от 6 июля 2010 года № 2477-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» прописано следующее:

суммы перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты организациям-нерезидентам, учитываемые на балансовых счетах № 60313 и № 60314, начиная с 22 августа 2010 года, не переоцениваются. В случае расторжения договоров по поставке товаров, выполнению работ, оказанию услуг переоценка возобновляется, начиная со дня, следующего за днем подписания о расторжении договора.

порядок учета налога на добавленную стоимость по суммам перечисленных авансов и предварительной оплаты в иностранной валюте организациям-нерезидентам, учитываемых на балансовых счетах № 60313 и № 60314.

- в соответствии с частью четвертой Гражданского кодекса Российской Федерации порядок списания на расходы в случае, когда в договоре не указан срок использования программного продукта.

Изменение учетной политики на 2011 год

Учетная политика на 2011 год утверждена приказом по «Российскому акционерному коммерческому дорожному банку» (открытое акционерное общество) от 31 декабря 2010 года № 123/1. В соответствии с изменениями, внесенными в законодательство и нормативные акты Банка России, введенными в действие с 1 января 2010 года, Учетная политика Банка на 2011 год по сравнению с предыдущим годом дополнена абзацами и пунктами следующего содержания:

- по счету № 61501 «Резервы по условным обязательствам некредитного характера» лицевые счета ведутся по каждому условному обязательству некредитного характера;

- объекты недвижимости учитываются в составе основных средств при наличии права собственности на объект (то есть с момента государственной регистрации прав);

- учет сумм начисленных выплат и иных вознаграждений, сумм страховых взносов, относящихся к ним, в отношении каждого физического лица, в пользу которого осуществлялись выплаты, ведется на карточках по форме, рекомендуемой Пенсионным фондом Российской Федерации и Фондом социального страхования Российской Федерации;

- суммы, перечисляемые в иностранной валюте и подлежащие отнесению на расходы будущих периодов, переносятся со счета 60314 «Расчеты с организациями — нерезидентами по хозяйственным операциям» на счет 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» в валюте Российской Федерации по курсу на день платежа. В случае если вся перечисленная сумма относится к будущим временным интервалам, то перенос осуществляется в полной сумме в день платежа. В случае если часть перечисленной суммы относится к текущему временному интервалу, а другая часть к будущему временному интервалу, то в этом случае в день платежа первая часть относится на расходы, а вторая часть переносится на счет № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям». Списание расходов будущих периодов на расходы производится не позднее последнего рабочего дня временного интервала, установленного в учетной политике, или в день закрытия договора. Перенос сумм, перечисленных в валюте Российской Федерации, со счета № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на счет № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и списание на расходы производится в аналогичном порядке.

- расходы в виде сумм уплаченного НДС признаются в бухгалтерском учете на следующие даты:

- по сделкам купли-продажи ценных бумаг (кроме сделок РЕПО) — в день списания комиссии при совершении операций купли (продажи) ценных бумаг;

- по сделкам РЕПО — на дату исполнения первой части сделки;

- по основным средствам и нематериальным активам – на дату ввода их в эксплуатацию;

- по материалам – на дату передачи их в эксплуатацию

- по услугам (работам), за исключением услуг (работ), относящихся к расходам будущих периодов – на дату признания их в расходах;

- по услугам (работам), относящимся к расходам будущих периодов – на дату переноса на счет № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям». При этом вся сумма налога на добавленную стоимость, приходящаяся на конкретный вид расхода будущих периодов, списывается на расходы Банка в момент переноса на счет № 61403.

- при приобретении материальных ценностей за наличный расчет (с помощью платежных карт) и отсутствии в кассовых и товарных чеках отдельно выделенной суммы налога на добавленную стоимость, материальные запасы приходуется на соответствующие счета по их учету в полной сумме, указанной в представленных документах. При оплате выполненных работ (оказанных услуг) наличными деньгами (с помощью платежных карт) и отсутствии в кассовых чеках (заполненных в установленном порядке бланках строгой отчетности) отдельно выделенной суммы налога на добавленную стоимость списание на расходы производится в полной сумме, указанной в представленных документах.

При наличии факта оплаты товаров (работ, услуг), наличии первичных документов (чеки ККМ, товарные чеки, заполненные в установленном порядке бланки строгой отчетности и т.д.) с выделенными в них отдельной строкой суммами налога на добавленную стоимость, но при отсутствии счета - фактуры стоимость товаров (работ, услуг) относится на счета по учету материальных запасов (счета расходов) в полной сумме с учетом налога на добавленную стоимость, то есть без выделения суммы налога на добавленную стоимость на отдельный счет по учету налога на добавленную стоимость (счет № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный») и отнесения на расходы по символу 26411;

- не подлежит налогообложению налогом на добавленную стоимость в соответствии с п.п.25 п.3 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации передача в рекламных целях услуг товарно-материальных ценностей стоимостью единицы, не превышающей 100 рублей. Под стоимостью единицы понимается цена, по которой товарно-материальные ценности приняты к бухгалтерскому учету при их приобретении (без НДС).

Распределение прибыли и использование фондов

В 2010 году убытки в сумме 64 796 тыс. рублей, полученные по результатам деятельности Банка за 2009 год, по решению собрания акционеров (протокол № 32 от 26.05.2010 г.) были покрыты за счет фонда развития банковского дела. На основании этого же решения собрания акционеров дивиденды по привилегированным акциям в размере 5% были выплачены из фонда специального назначения в сумме 110 090 рублей 00 копеек.

Информация о некорректирующих событиях после отчетной даты и о сопоставимости отчетности

В соответствии с критериями существенности, установленными в учетной политике Банка, некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

Формы годового отчета составлены в сопоставимых условиях. В целях обеспечения сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы при составлении в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» за 2010 год Банк внес изменения в значения строк 1.2, 1.3, 5, 5.1, 5.2 графы 4 «Денежные потоки за предыдущий отчетный период»

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Г.Ю. Гурин

А.В. Аханова

Для аудиторских
заключений