

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по бухгалтерской (финансовой)
отчетности

ОАО «РосДорБанк»

за 2011 год

ЗАО «Интерком-Аудит»

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и руководству ОАО «РосДорБанк»

Аудлируемое лицо:

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

Сокращенное наименование на русском языке: ОАО «РосДорБанк».

Полное наименование на английском языке: «Russian joint-stock commercial roads Bank».

Сокращенное наименование на английском языке: «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 2011 года включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «РосДорБанк» состоит из:

- ✓ Публикуемой отчетности, в состав которой входят:
 - бухгалтерский баланс на 01.01.2012 года,
 - отчет о прибылях и убытках за 2011 год,
 - отчет о движении денежных средств за 2011 год,
 - отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01.01.2012 года,
 - сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01.01.2012 года,
- ✓ Пояснительной записки к годовому отчету за 2011 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 (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) 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 2011 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

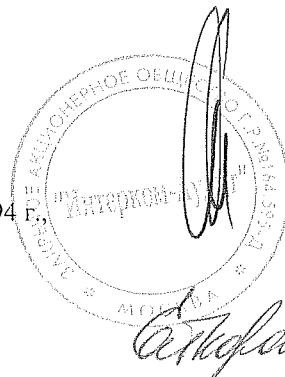
Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»

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 2011 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.

09 апреля 2012 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 Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ЗАО «Интерком-Аудит»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, 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 " 1 " января 2012 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	210 130	202 746
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 034 040	360 460
2.1	Обязательные резервы	108 239	56 127
3	Средства в кредитных организациях	590 857	657 427
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 102 592	2 733 568
5	Чистая ссудная задолженность	7 756 985	6 629 249
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	168 096	269 660
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	169 249	103 729
9	Прочие активы	166 138	230 181
10	Всего активов	12 200 398	11 189 331
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	818 131	0
12	Средства кредитных организаций	635 700	2 374 081
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 384 941	5 383 177
13.1	Вклады физических лиц	2 717 242	1 871 440
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	969 081	1 979 121
16	Прочие обязательства	106 074	104 663
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 151	17 897

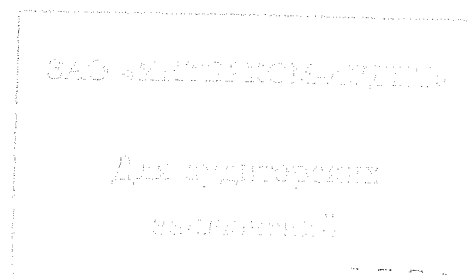
18	Всего обязательств	10 920 078	9 858 939
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1 086 092	1 086 092
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	46 746	41 800
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	642	646
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	146 447	102 953
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	393	98 901
27	Всего источников собственных средств	1 280 320	1 330 392
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	3 096 032	1 380 544
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 014 822	852 914
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления
 Главный бухгалтер
 М.П.
 Исполнитель
 Телефон (495) 276-00-22
 "27" марта 2012 г.



Г.Ю.Гурин
 А.В.Аханова

Е.В.Солдатова



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 О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за " ____ " _____ год **2011** 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:	1 069 860	889 323
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	37 371	66 799
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	805 140	572 982
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	227 349	249 542
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	492 158	397 262
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	89 591	98 260
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	244 205	236 041
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	158 362	62 961
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	577 702	492 061
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:	-21 279	21 475
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-520	7 449
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	556 423	513 536
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-64 044	-41 675
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-50
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13 818	3 865
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-67 751	13 242
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	623	477
12	Комиссионные доходы	134 295	122 373
13	Комиссионные расходы	17 464	9 938
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	4 997	-14 759
17	Прочие операционные доходы	11 086	6 900
18	Чистые доходы (расходы)	571 983	593 971
19	Операционные расходы	520 318	462 282
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	51 665	131 689
21	Начисленные (уплаченные) налоги	51 272	32 788
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	393	98 901
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	393	98 901

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П. "РосДор Банк"
Исполнитель
Телефон (495) 276-00-22
"27" марта 2012 г.

Г.Ю.Гурин
А.В.Аханова
Е.В.Солдатова

ОАО «РОССИЙСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ДОРОЖНОЙ БАНК»

Директор

Секретарь

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 О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2011 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:	175 501	226 213
1.1.1	Проценты полученные	1 081 926	892 171
1.1.2	Проценты уплаченные	-491 311	-362 555
1.1.3	Комиссии полученные	134 295	122 373
1.1.4	Комиссии уплаченные	-17 464	-9 938
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	-11 980	48 763
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	13 818	3 865
1.1.8	Прочие операционные доходы	10 483	4 318
1.1.9	Операционные расходы	-501 500	-441 235
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-42 766	-31 549
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	338 313	495 151
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-52 112	-20 323
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	564 705	-943 596
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-1 208 287	-3 167 176
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	8 167	2 071
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	818 131	-428 335

Для аудиторских

заключений

1	2	3	4
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-1 783 549	1 493 657
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 951 229	2 007 528
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	-954 467	1 550 515
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-5 504	810
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	513 814	721 364
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	0
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	100 000
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-20 894	-100 667
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	712	61
2.7	Дивиденды полученные	567	477
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	80 385	-129
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	597
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	-43 006	-104
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-43 006	493
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	11 089	5 794
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	562 282	727 522
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 164 506	436 984
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 726 788	1 164 506

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (495) 276-00-22

"27" марта 2012 г.

Г.Ю.Гурин

А.В. Аханова

Е.В.Солдатова

ЗАКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ ОБЩЕСТВО

О.А. Кудряшова

главный бухгалтер

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 2012 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:	1 460 447.0	-51 796	1 408 651.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1 086 092.0	0	1 086 092.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1 083 890.0	0	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	4946	46 746.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	182 103.0	-56 716	125387.0
1.5.1	прошлых лет	102 953.0	43 494	146 447.0
1.5.2	отчетного года	79 150.0	-100 210	-21 060.0
1.6	Нематериальные активы	178.0	22	200.0
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)	15.4	X	13.1

Директор

И.И.И.И.И.

Подпись

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 г.

"Российский акционерный коммерческий дорожный банк"
Кредитной организации (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
(в процентах)

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)	10.0	13.1		15.4	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0.0	0.0		0.0	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	39.3		49.7	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	76.6		102.6	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	98.7		67.1	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	23.3	Максимальное	23.0
			Минимальное	3.3	Минимальное	3.3
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	486.5		479.3	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	31.3		30.3	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.4		1.7	

1	2	3	4	5
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.2	0.2
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0.0	0.0	0.0
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0.0	0.0	0.0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0.0	0.0	0.0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0.0	0.0	0.0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0.0	0.0	0.0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0.0	0.0	0.0
17	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	0.0	0.0

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П. 
Исполнитель
Телефон (495) 276-00-22
"27" марта 2012 г.

 Г.Ю. Гурин
 А.В. Аханова
 Е.В. Солдатова



**Пояснительная записка
к годовому отчету ОАО «РосДорБанк»
за 2011 год**

Существенная информация о Банке

Общая информация о Банке

«Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (далее – Банк) создан на основании решения общего собрания акционеров (протокол № 1 от 14 июня 1991 года). Дата регистрации в Банке России: 25.09.1991 года, лицензия на осуществление банковских операций № 1573. В соответствии с решением общего собрания акционеров (протокол № 11 от 14 марта 1996 года) наименование организационно-правовой формы определено как открытое акционерное общество.

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» также имеет следующие лицензии:

Номер и дата лицензии	Срок действия	Орган, выдавший лицензию	Вид лицензируемой деятельности
№ 177-03590-010000 от 07.12.2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
№ 177-04185-000100 от 20.12.2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
№ 177-03487-100000 от 07.12.2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
№ 22-000-1-00027 от 29.12.2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов
№ 4782Х от 20.11.2007 г.	до 20.11.2012 г.	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	Лицензия на право осуществлять техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств
№ 4783Р от 20.11.2007 г.	до 20.11.2012 г.	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	Лицензия на право осуществлять распространение шифровальных (криптографических) средств
№ 4784У от 20.11.2007 г.	до 20.11.2012 г.	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	Лицензия на право осуществлять деятельность по предоставлению услуг в области шифрования информации

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 03 марта 2005 года под номером 735. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Для публикации

информации

с. 11

ОАО «РосДорБанк» входит в реестр банков и иных кредитных организаций, которые имеют право выступать в качестве гарантов перед таможенными органами. Приказ Федеральной таможенной службы № 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 2012 года 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, представительство в г. Нижнем Новгороде, операционный офис в г. Ростов-на-Дону и две операционные кассы в г. Москве. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2012 г. составила 342 человека (на 01.01.2011 г. 334 человека).

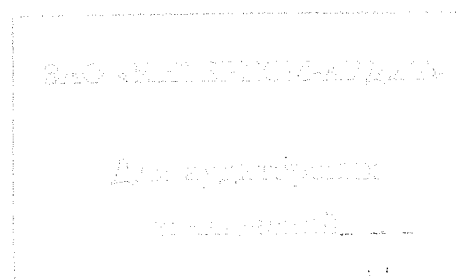
Ниже представлен список акционеров Банка, доля которых превышает 5%:

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	На 1 января			
	2012 г.		2011 г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
Компания «ТАНСОР ХОЛДИНГЗ ЛТД.»	19,90	19,94	0	0
ЗАО «ТПК «Трейдинвест»	13,20	13,22	13,20	13,22
ООО «Интердорстрой»	12,13	12,16	12,13	12,16
ОАО «ФПК «ВЫБОР»	11,19	11,14	11,19	11,14
ООО «СК «Акваколор»	10,80	10,82	10,80	10,82
ООО «Автовеста»	9,09	9,11	9,09	9,11
Гурин Глеб Юрьевич	5,04	4,96	5,04	4,96
Василев Георги	0	0	19,96	20,00
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	18,65	18,65	18,59	18,59
Итого	100,00	100,00	100,0	100,00

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные кредиты (депозиты), валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, торговое финансирование. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Продукты потребительского кредитования.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Выпуск банковских карт.
- Операции с иностранной валютой.
- Функции агента валютного контроля.
- Гарантии, аккредитивы и инкассо.
- Аренда сейфовых ячеек.



- Прием коммунальных и иных платежей.
- Депозитарное обслуживание.
- Брокерское обслуживание.
- Переводы без открытия банковского счета и по системе «CONTACT».
- Партнёрские программы.
- Дистанционное обслуживание по системе «RDB-Home».

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы.
- Лизинг.
- Торговое финансирование.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Эквайринговое обслуживание предприятий торговли и сервиса.
- Банковские таможенные карты «Зеленый коридор».
- Гарантии, аккредитивы и инкассо.
- Операции с иностранной валютой.
- Функции агента валютного контроля.
- Брокерское обслуживание.
- Депозитарное обслуживание.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Партнерские программы.
- Дистанционное обслуживание по системе «Клиент-Банк».

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО».
- Вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам.
- Конверсионные операции на рынке Forex, развитие валютных спекуляций.
- Заимствование и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.
- Привлечение денежных средств на зарубежных финансовых рынках.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

В 2011 году продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты, как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

В то же время, несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее роста. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии

формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

На 31 декабря 2011 года российский рубль обесценился относительно доллара США и 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 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331

Размер ставки рефинансирования, установленный Банком России за два последних года:

Дата	% (годовых)
31 декабря 2011 года	8,00
31 декабря 2010 года	7,75

Рейтинги Банка

Банку присвоен кредитный рейтинг международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service. Рейтинги международного рейтингового агентства основаны на данных финансовой отчетности ОАО «РосДорБанк», подготовленной по международным стандартам финансовой отчетности.

Банку присвоены рейтинги: по национальной шкале на уровне «Ваа2.ru», долгосрочный и краткосрочный рейтинги - B3/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».

Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка

Стратегия развития ОАО «РосДорБанк» на 2012-2013 года утверждена Правлением Банка (протокол заседания Правления от 12.12.2011 г. № 55) и Советом Банка (протокол от 27.12.2011 г. №276).

В указанном документе определена миссия и видение Банка, его позиционирование на рынке финансовых услуг, региональное присутствие, составлен бизнес-план, в котором произведено количественное описание детализированной стратегии, определена финансовая позиция ОАО «РосДорБанк».

При формировании стратегии Банк сохранил философию своего развития, основные принципы и подходы, которыми он руководствовался в своей деятельности на протяжении последних пяти лет.

Стратегия определяет объемы ресурсной базы Банка, в соответствии с которой Банк развивает определенные направления бизнеса и наращивает объемы деятельности в двухлетней перспективе.

В стратегии развития определена структура продуктов и услуг ОАО «РосДорБанк» в разрезе отраслей экономики.

Отрасли	Торговля	Дорожное строительство	Строительство/стройматериалы	Транспорт/автосервис
Основные продукты	Овердрафт, кредитные линии, документарные операции	Краткосрочные кредиты, гарантии, лизинг, РКО	Среднесрочные кредиты, проектное финансирование, РКО	Лизинг, кредиты под залог автотранспорта
Перекрестные продажи	РКО, инкассация, эквайринг, депозиты	Среднесрочные кредиты, документарные операции, депозиты, кредитные линии	Документарные операции, депозиты	РКО, овердрафт, депозиты

Продуктовая политика ОАО «РосДорБанк» сочетает в себе массовые продукты и индивидуальные решения, а именно:

- предоставление на высоком профессиональном уровне банковских услуг для средних компаний, превосходящие по уровню сервиса услуги других банков;
- привлечение максимального числа малых и средних предприятий за счет простых конкурентноспособных кредитных продуктов, покрывающих основные финансовые потребности предприятий и организаций. Расширение перечня возможных типичных кредитов за счет дальнейшей детализации условий и характеристик стандартных кредитов;
- разработка базовых «пакетных» и «отраслевых» предложений, направленных на возможные потребности клиентов;
- повышение лояльности кредитных клиентов, перевод их на расчетно-кассовое обслуживание в ОАО «РосДорБанк».

Обеспечение соответствия направлений деятельности и их объемов реальным возможностям ресурсной базы Банка реализуется согласно принятому бизнес-плану Банка.

Для выполнения перспективного плана Банка сформулированы стратегические цели, а именно:

Перспективы	Стратегические цели
Финансы	Рост кредитного портфеля, увеличение прибыли, финансовая устойчивость
Клиенты	Увеличение количества клиентов, повышение среднего дохода на одного клиента, повышение лояльности клиентов
Процессы	Сокращение времени выполнения основных операций, улучшение качества основных процессов
Персонал	Обеспечение своевременного найма персонала, повышение квалификации сотрудников, управление текучестью кадров

Все стратегические цели находятся во взаимосвязи и служат одной цели – долгосрочный рост доходной базы акционеров.

Для достижения стратегических целей Банк использует такие методы, как разработка и внедрение новых, конкурентноспособных программ, как для стратегических клиентов, так и для предприятий малого и среднего бизнеса, организацию продаж продуктов через клиентских менеджеров, продажу целевых «отраслевых пакетов», внедрение более прогрессивных и надежных технологий при оказании услуг клиентам, активное проведение перекрестных продаж. Банк проводит работу по базовым продуктам и обеспечивает индивидуальный подход в обслуживании ключевых клиентов.

В соответствии со стратегией развития Банк поступательно продолжает развивать региональную сеть присутствия. Выбор расположения подразделений Банка в регионах и определение основных видов услуг перспективных для развития в регионах, основаны на изучении особенностей состояния рынка банковских услуг и оценке конкурентных преимуществ. Принятие решения об открытии новых подразделений принимается на основе бизнес-плана, который определяет реализацию развития банка в конкретном регионе.

Основываясь на указанных принципах, Банк планирует в 2012-2013 г.г. рассмотреть возможность открытия своих офисов в Сибирском и Уральском федеральных округах.

Ключевые показатели бизнес-плана на 2012 год:

- кредитный портфель – 9 577 000 тыс. рублей;
- портфель ценных бумаг – 3 500 000 тыс. рублей;
- обязательства Банка – 11 893 000 тыс. рублей;

в том числе:

- средства клиентов – 10 093 000 тыс. рублей;
- финансовые институты – 1 800 000 тыс. рублей;
- прибыль > 100 000 тыс. рублей.

Росту прибыли в 2012 году будет способствовать привлечение максимального числа малых и средних организаций за счет простых конкурентноспособных кредитных продуктов по новым программам МСБ, увеличение доли ипотечных кредитов, которое позволит добиться роста количества клиентов, повышения среднего дохода на одного клиента, повышения лояльности клиентов за счет потенциала, заложенного в 2011 году.

Отчет о выполнении финансовых показателей стратегии ежемесячно утверждается Правлением Банка. Фактическими данными для подготовки отчетов о выполнении стратегии Банка являются:

- данные из публикуемых форм отчетности (формы 0409806 и 0409807) для анализа выполнения плана на ежемесячной основе;
- данные из финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами, для анализа выполнения плана по итогам года.

После утверждения Правлением Банка отчет о выполнении стратегии доводится до сведения Совета Банка.

Основные направления деятельности ОАО «РосДорБанк», оказавшие наибольшее влияние на формирование финансового результата в 2011 году, сосредоточены в следующих сегментах финансового рынка:

По доходам:

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

По расходам:

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

По данным ЦЭА Интерфакс в ранкинге Банка России основные показатели деятельности на 1 января 2012 года характеризуются следующими данными: ОАО РосДорБанк» занимает 202 место по размеру активов-нетто, 254 – по величине капитала.

Руководство Банка

Органами управления ОАО «РосДорБанк» являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров (Совет Банка);
- Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган;
- Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган.

Порядок деятельности органов управления Банка определяется Положениями об этих органах, утверждаемых общим собранием акционеров Банка.

Персональный состав Совета Банка на 01.01.2012 года был утвержден внеочередным общим собранием акционеров, которое состоялось 26.08.2011 года (протокол № 35 от 30 августа 2011 года). В его состав входят:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка, %
Вартанов Вартан Азатович – Председатель Совета Банк	1,85
Абгарян Ваган Леонович - Член Совета Банка	0
Василев Георги - Член Совета Банка	0,0685
Гурин Глеб Юрьевич - Член Совета Банка	4,96
Раганян Вартан Григорьевич – Член Совета Банка	0,027
Шаплыко Дмитрий Владимирович – Член Совета Банка	0

По сравнению с предыдущим составом в Совет Банка был введен Василев Георги.

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа Банка (Председатель Правления Банка), - Гурин Глеб Юрьевич. Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – 4,96%.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка, представлен в таблице ниже:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка, %
Гурин Глеб Юрьевич – Председатель Правления	4,96
Виноградов Алексей Викторович - Первый заместитель Председателя Правления	0
Алексеев Денис Валерьевич - Заместитель Председателя Правления	0
Вожов Анатолий Анатольевич - Заместитель Председателя Правления	0
Груненко Анна Юрьевна - Начальник Департамента регионального развития	0
Корнеев Алексей Владимирович - Заместитель Председателя Правления	0
Подлипов Владимир Владимирович - Начальник Департамента рисков	0
Швайко Петр Петрович - Заместитель Председателя Правления	0

В 2011 году изменений в составе Правления Банка не было.

Существенная информация о финансовом положении Банка

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

Банк оказывает финансовые услуги предприятиям 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.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2012 год.

тыс. рублей

	Российская Федерация	страны СНГ	страны ОЭСР	другие страны
АКТИВЫ				
Денежные средства	210 130	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 034 040	0	0	0
Средства в кредитных организациях	48 309	0	542 479	69
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 102 592	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	7 756 901	84	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для	2 311	0	0	0

продажи				
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	168 096	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	169 249	0	0	0
Прочие активы	165 562	8	517	51
Всего активов	11 657 190	92	542 996	120
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	818 131	0	0	0
Средства кредитных организаций	357 338	0	85 121	193 241
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 381 451	665	931	1 894
Выпущенные долговые обязательства	918 912	0	0	50 169
Прочие обязательства	104 171	6	1 483	414
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	6 151	0	0	0
Всего обязательств	10 586 154	671	87 535	245 718
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
Средства акционеров (участников)	825 697	0	743	259 652
Резервный фонд	46 746	0	0	0
Переоценка основных средств	642	0	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	146 447	0	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	393	0	0	0
Всего источников собственных средств	1 019 925	0	743	259 652

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2011 год.

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 или убыток	2 733 568	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	6 619 907	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	229 621	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, не являющихся кредитными организациями	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
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по 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 (непокрытые 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

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

Активы Банка на 01.01.2012 года составили 12 200 398 тыс. рублей (01.01.2011 г. – 11 189 331 тыс. рублей). Увеличение активов произошло за счет роста объема кредитного портфеля, увеличения остатков средств на корреспондентских счетах, в связи с расширением клиентской базы, и увеличением остатков средств на счетах клиентов Банка.

Ключевые показатели бухгалтерского баланса ОАО «РосДорБанк»

в тыс. рублей			
Показатель	за 2011 год	за 2010 год	Прирост/снижение
Активы	12 200 398	11 189 331	+ 1 011 067
Работающие активы	10 029 984	9 634 788	+ 395 196
Привлеченные средства	10 807 853	9 736 379	+ 1 071 474

Стабилизация экономической ситуации в России, рост потребности компаний в заемных средствах и увеличение пассивов позволило Банку увеличить объем работающих активов. Показатель работающих активов ОАО «РосДорБанк» на 01.01.2012 года составил 10 029 984 тыс. рублей, что на 4,1% больше аналогичного показателя прошлого года (01.01.2011 г. – 9 634 788 тыс. рублей).

Структура работающих активов представлена следующими направлениями вложений:

	01.01.2012 год		01.01.2011 год	
	Сумма	Доля в активах (%)	Сумма	Доля в активах (%)
Предоставленные кредиты (некредитным организациям)	7 241 035	59,3	5 988 844	53,5
Инвестиции в ценные бумаги и векселя	2 779 290	22,8	3 636 892	32,5
Предоставленные межбанковские кредиты (размещенные депозиты)	9 659	0,1	9 052	0,1
Итого работающие активы	10 029 984	82,2	9 634 788	86,1

Чистая ссудная задолженность, в состав которой включены кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам, а также вложения Банка в векселя кредитных организаций, возросла в 1,17 раза, ее объем на 01.01.2012 года составил 7 756 985 тыс. рублей (01.01.2011 г. – 6 629 249 тыс. рублей).

Доля чистой ссудной задолженности в активах Банка на 01.01.2012 года составляет 63,6% (01.01.2011 год – 59%).

Концентрация предоставленных кредитов

В таблицах ниже предоставлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам:

- юридическим лицам;
- физическим лицам.

Структура кредитного портфеля по отраслям экономики и целям представлена ниже:

№ п/п	Наименование	на 01.01.2012		на 01.01.2011	
		Сумма кредита (тыс. рублей)	Доля в общем объеме кредитного портфеля (%)	Сумма кредита (тыс. рублей)	Доля в общем объеме кредитного портфеля (%)
1	Юридические лица всего	5 907 987	82,7%	5 505 644	91,0%
	в том числе:				
	финансы	860 671	12,0%	1 299 588	21,5%
	оптовая и розничная торговля	1 768 752	24,8%	1 589 643	26,3%
	сельское хозяйство	168 400	2,4%	282 129	4,7%
	производство	365 749	5,1%	347 875	5,7%
	операции с недвижимостью	949 348	13,3%	412 875	6,8%
	транспорт и связь	63 499	0,9%	95 203	1,6%
	строительство	1 516 335	21,2%	1 091 431	18,0%

	гостиничный бизнес	200 000	2,8%	330 000	5,5%
	прочее	15 233	0,2%	56 900	0,9%
1.1	Из них: Субъекты малого и среднего бизнеса всего	2 031 190	28,4%	1 354 351	22,4%
	в том числе:				
1.1.1	индивидуальные предприниматели	149 631	2,1%	33 869	0,6%
2	Физические лица всего	1 238 013	17,3%	546 016	9,0%
	в том числе:				
	жилищные ссуды	48 335	0,7%	55 653	0,9%
	ипотечные ссуды	409 504	5,7%	149 407	2,5%
	автокредиты	35 265	0,5%	11 226	0,2%
	прочие потребительские ссуды	744 909	10,4%	329 730	5,4%
2.1	Из них: Нерезиденты	84	0,0%	293	0,0%
	Итого кредитов клиентам	7 146 000	100,0%	6 051 660	100,0%

Кредиты на льготных условиях ОАО «РосДорБанк» в течение 2011 года не выдавал.

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

В таблице ниже представлена информация о просроченной задолженности.

Номер балансового счета	Наименование балансового счета	тыс. рублей		
		на 01.01.2012 г.	на 01.01.2011 г.	Изменение (рост (+), снижение (-))
458	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам			
45809	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	199 915	0	+ 199 915
45812	Негосударственным коммерческим организациям	205 511	118 143	+ 87 368
45814	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	1 321	0	+ 1 321
45815	Гражданам	3 200	1 385	+ 1 815
Итого:		409 947	119 528	+ 290 419
459	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам			
45912	Негосударственным коммерческим организациям	3 596	1 021	+ 2 575
45914	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	19	0	+ 19
45915	Гражданам	174	180	- 6
Итого:		3 789	1 201	+2 588

Ведущий бухгалтер

А.А.А.А.А.

Просроченная задолженность на 01.01.2012 год составила 409 947 тыс. рублей или 5,7 % от общего кредитного портфеля Банка (на 01.01.2011 год: 119 528 тыс. рублей или 2,0 %).

В таблице ниже представлена информация об активах по кредитному качеству на 01.01.2012 года:

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	3 541 890	14 693	3 527 197
кредиты, просроченные менее 1 месяца	0	0	0
кредиты, просроченные от 31 до 90 дней	72 960	37 209	35 751
кредиты, просроченные от 91 до 180 дней	0	0	0
кредиты, просроченные свыше 180 дней	261 947	103 751	158 196
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса			
текущие кредиты	1 959 350	18 205	1 941 145
кредиты, просроченные менее 1 месяца	500	231	269
кредиты, просроченные от 31 до 90 дней	10 616	2 906	7 710
кредиты, просроченные от 91 до 180 дней	39 869	3 149	36 720
кредиты, просроченные свыше 180 дней	20 855	11 987	8 868
Кредиты, выданные физическим лицам			
текущие кредиты	1 234 813	9 574	1 225 239
кредиты, просроченные менее 1 месяца	1 323	1 205	118
кредиты, просроченные от 31 до 90 дней	0	0	0
кредиты, просроченные от 91 до 180 дней	1 578	1 435	143
кредиты, просроченные свыше 180 дней	299	299	0
Межбанковские кредиты и депозиты			
текущие депозиты (кредиты)	9 659	0	9 659
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	507 211	920	506 291
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	2 102 592	0	2 102 592
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	168 096	0	168 096
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	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
Требования по договорам цессии			
текущие	127 888	127 888	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
Прочие требования и активы (в том числе требования по получению процентов)			
текущие	464 686	2 174	462 512
просроченные менее 1 месяца	118	1	117
просроченные от 31 до 90 дней	294	115	179
просроченные от 91 до 180 дней	117	35	82
просроченные свыше 180 дней	3 260	333	2 927

В таблице ниже представлена информация об активах по кредитному качеству на 01.01.2011 года:

Наименование	тыс. рублей		
	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
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	631 353	0	631 353
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 до 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
Прочие требования и активы (в том числе требования по получению процентов)			
текущие	370 050	15 075	354 975
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

В таблице ниже представлена информация об активах по категориям качества на 01.01.2012 года:

Активы	тыс. рублей		
	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%)	2 604 228	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	465 546	27 882	10 275
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	209 759	62 049	0
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	362 468	186 984	46 422
5 категория качества (резерв 100%)	234 796	234 796	98 956
Из них выдано акционерам, имеющим более 5 % голосующих акций	166 467	0	0
Из них реструктурированные ссуды	231 796	231 796	95 956

Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса			
1 категория качества (резерв 0%)	1 495 537	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	363 511	13 645	6 643
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	53 450	11 225	8 469
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	116 692	64 407	19 366
5 категория качества (резерв 100%)	2 000	2 000	2 000
<i>Из них выдано акционерам, имеющим более 5 % голосующих акций</i>	0	0	0
<i>Из них реструктурированные ссуды</i>	0	0	0
Кредиты, выданные физическим лицам			
1 категория качества (резерв 0%)	900 433	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	288 288	5 040	4 051
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	46 396	14 886	5 566
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	2 896	2 896	2 896
<i>Из них выдано акционерам, имеющим более 5 % голосующих акций</i>	0	0	0
<i>Из них реструктурированные ссуды</i>	4 997	2 701	2 701
Межбанковские кредиты и депозиты			
1 категория качества (резерв 0%)	9 659	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
Требования по получению процентных доходов			
1 категория качества (резерв 0%)	23 384	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	7 180	133	92
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	329	69	69
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	3 492	1 855	398
5 категория качества (резерв 100%)	189	189	189
Корреспондентские счета			
1 категория качества (резерв 0%)	588 452	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	2 429	24	24
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
Учетные векселя в портфеле Банка			

1 категория качества (резерв 0%)	415 316	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	91 895	920	920
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%)	170 391	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%)	127 888	127 888	127 888
Прочие активы, основные средства			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	231 118	-	-
1 категория качества (резерв 0%)	299 679	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	78 270	7 827	7 827
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%)	1 910	1 910	1 910

В таблице ниже представлена информация об активах по категориям качества на 01.01.2011 года:

Активы	тыс. рублей		
	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>	208 100	0	0
<i>Из них реструктурированные ссуды</i>	337 978	91 488	46 383
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>	0	0	0
<i>Из них реструктурированные ссуды</i>	4 818	2 807	2 807
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>	0	0	0
<i>Из них реструктурированные ссуды</i>	79 591	6 011	5 611
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
Требования по получению процентных доходов			
1 категория качества (резерв 0%)	22 997	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%)	631 353	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, основные средства			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	303 270	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

В течение 2011 года Банк работал на рынке ценных бумаг. Портфель ценных бумаг Банка на 01.01.2012 год составляет 2 272 999 тыс. рублей (01.01.2011 г. – 3 005 539 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 01.01.2012 год составляет 18,6% (01.01.2011 г. – 26,9%).

В таблице ниже представлена информация о структуре чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	01.01.2012 год		01.01.2011 год	
	Сумма (тыс. рублей)	Доля в активах (%)	Сумма (тыс. рублей)	Доля в активах (%)
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги - облигации федерального займа				

(ОФЗ)	312 380	2,5	503 308	4,5
- муниципальные облигации	138 012	1,1	152 733	1,4
Другие долговые ценные бумаги				
- облигации банков-резидентов	816 226	6,7	1 010 129	9,0
- корпоративные облигации	835 974	6,9	1 067 398	9,5
Итого	2 102 592	17,2	2 733 568	24,4

В таблице ниже представлена информация о структуре чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

	01.01.2012 год		01.01.2011 год	
	Сумма (тыс. рублей)	Доля в активах (%)	Сумма (тыс. рублей)	Доля в активах (%)
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- муниципальные облигации	49 264	0,4	49 264	0,4
Другие долговые ценные бумаги				
- корпоративные облигации	118 832	1,0	220 396	2,0
Итого	168 096	1,4	269 660	2,4

В течение 2011 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 2011 год составил 1 160 000 тыс. рублей (2010 г. – 36 110 000 тыс. рублей).

Обязательства Банка

Структура привлеченных средств на 01.01.2012 год включает следующие финансовые инструменты:

- кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства кредитных организаций и Банка России – 13,5% привлеченных средств (2010 г.- 24,4%);
- средства клиентов (некредитных организаций) – 77,6% привлеченных средств (2010 г.- 55,3%)
- выпущенные долговые обязательства – 8,9 % привлеченных средств (2010 г.- 20,3%)

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

Наименование	01.01.2012 год		01.01.2011 год	
	Сумма	Доля в обязательствах (%)	Сумма	Доля в обязательствах (%)
Корреспондентские счета других банков	868	0,01	4 040	0,04
Кредиты и депозиты других банков	634 832	5,81	1 053 906	10,69
Прочие привлеченные средства по сделкам прямого РЕПО, полученные от:				
- Банка России	818 131	7,49	-	-
- кредитных организаций	-	-	1 316 135	13,35
Итого	1 453 831	13,31	2 374 081	24,08

В течение 2011 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 6 062 250 тыс. рублей (2010 г. – 2 634 137 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 01.01.2012 года составляет 818 131 тыс. рублей (01.01.2011 г. – 0 рублей). Обязательства по второй части прямого РЕПО исполнены Банком 10.01.2012 года в соответствии с условиями сделки.

Наибольший удельный вес в структуре источников финансирования Банка занимают привлеченные средства клиентов (некредитных организаций) рассмотрим их подробнее.

Анализ привлеченных средств клиентов (некредитных организаций) представлен ниже:

	01.01.2012 год		01.01.2011 год	
	Сумма	Доля в обязательствах (%)	Сумма	Доля в обязательствах (%)
Юридические лица	5 667 412	51,90	3 511 737	35,62
- расчетные счета	3 826 088	35,04	1 635 538	16,59
- срочные депозиты	1 841 324	16,86	1 876 199	19,03
Физические лица	2 717 529	24,88	1 871 440	18,98
- текущие счета	313 898	2,87	426 672	4,33
- срочные депозиты	2 403 631	22,01	1 444 768	14,65
Итого	8 384 941	76,78	5 383 177	54,60

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

	01.01.2012 год		01.01.2011 год	
	Сумма	Доля в обязательствах (%)	Сумма	Доля в обязательствах (%)
Документарные облигации на предъявителя	318 792	2,92	1 050 000	10,65
Дисконтные векселя	650 289	5,95	928 121	9,41
Депозитные сертификаты	0	0,00	1 000	0,01
Итого	969 081	8,87	1 979 121	20,07

По выпущенным в 2010 году облигациям (регистрационный номер 40101573В от 17.02.2010г.) ЗАО «ФБ ММВБ» 31 мая 2011 года принято решение о включении облигаций ОАО «РосДорБанк» в котировальный список ЗАО «ФБ ММВБ» «А» первого уровня и допуске к торгам в процессе обращения с прохождением процедуры листинга путем включения в раздел «Котировальный список «А» первого уровня» Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ».

08 июня и 08 декабря 2011 года ОАО «РосДорБанк» в полном объеме выплатил купонный доход по первому и второму купонам по облигациям в размере 110 544 000 рублей или 10,5% годовых.

Процентная ставка по третьему и четвертому купону облигаций Банка установлена в размере 11,5% годовых или 57 рублей 66 копеек на облигацию.

Дата выплаты дохода:

по третьему купону – 08.06.2012 год;

по четвертому купону – 08.12.2012 год.

13 декабря 2011 года ОАО «РосДорБанк» в полном объеме исполнил обязательство по приобретению 731 208 шт. облигаций на общую сумму 732 363 308 рублей 64 копейки, в том числе НКД 1 155 308 рублей 64 копейки.

Собственные средства (капитал) Банка

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные согласно требованиям Банка России, по состоянию на 01.01.2012 года составили 1 408 651 тыс. рублей (на 01.01.2011 г. - 1 460 447 тыс. рублей). Снижение размера собственных средств на отчетную дату связано с выплатой дивидендов по итогам 2010 года. Данные по выплатам представлены ниже в разделе «распределение прибыли и использование фондов». Собственные средства ОАО «РосДорБанк» сформированы на 76% за счет уставного капитала, на 10% - нераспределенной прибыли прошлых лет, на 11% - субординированного кредита, и на 3% - резервного фонда.

Коэффициент достаточности собственных средств Банка по состоянию на 01 января 2012 года составил 13.1% (2010 год – 15.4 %) при норме Банка России min 10%.

ОАО «РосДорБанк» в течение 2011 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 01.01.2012 и 01.01.2011 года представлены в таблице «Значения обязательных экономических нормативов»

Значения обязательных экономических нормативов

в процентах									
	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%)
01.01.12	13.1	39.3	76.6	98.7	23.3	486.5	31.3	1.4	0.2
01.01.11	15.4	49.7	102.6	67.1	23.0	479.3	30.3	1.7	0.2

Финансовый результат

Прибыль Банка за 2011 год составила 393 тыс. рублей (2010 год - 98 901 тыс. рублей), на размер которой оказали влияние операции с ценными бумагами, иностранной валютой и процентные расходы по привлеченным средствам, числовые показатели которых описаны ниже. Не высокий финансовый результат связан также с развитием и внедрением в 2011 году новых программ МСБ и ипотечного кредитования, а также дополнительной «подушки» резервов в связи с негативной ситуацией в мировой и российской экономике.

Структурный анализ доходов Банка за 2011 год показывает, что наибольший удельный вес в объеме процентных доходов составляют доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) – 805 140 тыс. рублей или 75,3 % от суммы процентных доходов (2010 г. – 572 982 тыс. рублей (64,4%)). По сравнению с аналогичным показателем 2010 года сумма процентных доходов от кредитных операций увеличилась на 40,5%

Доля дохода от вложений в ценные бумаги в структуре процентных доходов составляет 227 349 тыс. рублей или 21,3% от суммы процентных доходов (2010 г. – 249 542 тыс. рублей (28,1%)).

Комиссионные (непроцентные) доходы Банка по состоянию на 01.01.2012 год составляют 134 295 тыс. рублей (2010 г. – 122 373 тыс. рублей). Увеличение размера непроцентных доходов в 2011 году произошло за счет расширения клиентской базы, увеличения количества операций по счетам клиентов, оказания услуг по эквайрингу, увеличения количества и сумм выданных гарантий.

Структура комиссионных (непроцентных) доходов Банка представлена ниже:

	в тыс. рублей	
	2011 год	2010 год
	Сумма	Сумма
Доходы за расчетно-кассовое обслуживание	57 660	49 146
Доходы от выдачи банковских гарантий	45 291	32 280
Комиссионные вознаграждения	31 344	40 947
Итого	134 295	122 373

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили за 2011 год (- 64 044 тыс. рублей) (2010 год (- 41 675 тыс.) рублей). На отрицательный показатель оказало влияние обесценение отдельных корпоративных облигаций (МТС об4, Лукойл боб02), муниципальные облигации (MOS 31062), облигаций федерального займа (ОФЗ 25071).

От операций с иностранной валютой в 2011 году получен убыток (- 53 933 тыс. рублей (свернутое сальдо доходов от операций с иностранной валютой и доходов от переоценки иностранной валюты)) (в 2010 г. - доходы 17 107 тыс. рублей). В течение отчетного периода Банк сохранял короткую балансовую валютную позицию в размере 1 500 000 - 2 000 000 тыс. рублей. Для достижения сбалансированности активов и пассивов Банк в течение 2011 года осуществлял операции «валютный своп» на вышеуказанную сумму. Рыночная стоимость операций «валютный своп» колебалась от 4 до 6% годовых, что оказало влияние на отрицательный показатель по данному финансовому инструменту. При этом операции «валютный своп» позволили Банку привлекать более дешевые денежные средства, так как ставки привлечения по валюте с учетом ставок по операциям «валютный своп» ниже ставок привлечения по рублям.

Процентные расходы Банка за 2011 год составили 492 158 тыс. рублей (2010 г. - 397 262 тыс. рублей). Наибольший удельный вес в процентных расходах приходится на расходы по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) - 49,6% (2010 г. - 59,4%), на расходы по выпущенным долговым обязательствам Банка (облигациям, векселям и депозитным сертификатам) - 32,2% (2010 г. - 15,8%), на процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций - 18,2% (2010 г. - 24,8%).

Увеличение процентных расходов в 2011 году произошло за счет выпуска документарных, процентных неконвертируемых облигаций Банка, роста объема привлеченных средств клиентов, в том числе депозитов физических лиц.

Управление финансовыми 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.

В таблице ниже представлена информация о концентрации банковских рисков

На 1 января		
	2012 (%)	2011 (%)
Активы		
Операции с денежными средствами	2	5
Операции с кредитными организациями	1	6
Операции на рынке кредитования	75	58
Операции на рынке ценных бумаг	20	27
Операции с прочими активами	2	4
Итого активы	100	100
Пассивы		
Собственные средства	12	12
Операции со счетами кредитных организаций	16	21
Операции с клиентами	63	48
Операции с выпущенными долговыми обязательствами	8	18
Операции с прочими пассивами	1	1
Итого пассивы	100	100

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом.

Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентраций и качества кредитного портфеля.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения необходимого залога и поручительств компаний и физических лиц.

Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения Кредитной политики, которая устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Управление кредитным риском осуществляется сотрудниками Департамента рисков. Обязанности и полномочия Департамента рисков регламентируются Положением об организации управления кредитным риском в ОАО «РосДорБанк» и должностными инструкциями сотрудников.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки с использованием внутренних методик проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением обеспечения. Уровень резервирования оценивается с помощью Положения о формировании резервов в ОАО «РосДорБанк».

Общий кредитный риск по банку оценивается с помощью ключевого индикатора кредитного риска, оцениваемого по методике оценки ключевых индикаторов рисков в ОАО «РосДорБанк».

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Контроль риска ликвидности осуществляется Казначейством Банка и Департаментом рисков в соответствии с Политикой в сфере управления и контроля состояния ликвидности в ОАО «РосДорБанк», а также в соответствии с должностными инструкциями сотрудников.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует методику расчета матрицы фонирования (GAP-анализ), систему лимитов и нормативов, установленных уполномоченными органами.

Общий риск ликвидности по банку оценивается с помощью ключевого индикатора риска ликвидности, оцениваемого по методике оценки ключевых индикаторов рисков в ОАО «РосДорБанк».

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем создания системы лимитирования и контроля по соблюдению установленных лимитов риска. Лимиты на рыночный риск торговых позиций утверждаются Департаментом рисков на основании анализа, проводимого отделом анализа и прогнозирования Управления рисков Департамента рисков.

Основным документом, регулирующим процедуры управления рыночным риском, является Положение об организации управления рыночным риском в ОАО «РосДорБанк»

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском на основании требований Процентной политики, устанавливающей, в том числе уровень минимальной и стандартно допустимой процентной маржи.

Для оценки и анализа процентного риска Банк использует методики GAP-анализа, методику расчета дюрации, методику расчета чистой процентной маржи. Последняя используется для анализа воздействия изменений процентных ставок на запланированный финансовый результат Банка.

Общий процентный риск по банку оценивается с помощью ключевого индикатора процентного риска, оцениваемого по методике оценки ключевых индикаторов рисков в ОАО «РосДорБанк».

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Для оценки и анализа валютного риска Банк использует методику параметрическую Value at Risks. Общий валютный риск по банку оценивается с помощью ключевого индикатора валютного риска, оцениваемого по методике оценки ключевых индикаторов рисков в ОАО «РосДорБанк».

Фондовый риск

Фондовый риск - риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, включая:

- изменения цен и доходности на облигации;
- изменения волатильности цен на облигации;
- изменение ликвидности облигаций

Управление фондовым риском осуществляет отдел комплексного мониторинга за банковскими рисками Управления рисков Департамента рисков.

Для оценки и анализа валютного риска Банк использует методику параметрическую Value at Risks. Общий фондовый риск по банку оценивается с помощью ключевого индикатора фондового риска, оцениваемого по методике оценки ключевых индикаторов рисков в ОАО «РосДорБанк»

Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;
- проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов Банка (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в устав Банка и его внутренние документы;
- проводится правовой внутренний и документарный контроль;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- разработаны локальные нормативные акты и типовые формы договоров по наиболее распространенным видам сделок, осуществляется их оперативное приведение в соответствие с требованиями изменившегося законодательства;
- установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;
- обязательное участие сотрудников Юридического Департамента в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов;
- подразделения Банка в соответствии с их компетенцией осуществляют контроль по соблюдению договорной дисциплины, ведется претензионная работа.
- осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть;
- обеспечивается доступ максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;
- обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы.

Основным документом, регламентирующим процедуры управления правовым риском является Положение об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации.

Стратегический риск

Стратегический риск Банка значительно снижается путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового

и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, тарифную политику, развитие филиальной сети, управление активами и пассивами, в том числе управление процентными ставками, бюджет, количественные и качественные показатели развития. Процесс стратегического планирования включает в себя разработку ежегодного среднесрочного стратегического плана, одобряемого Советом Директоров Банка.

Стратегический план содержит:

- Стратегическое видение будущего бизнеса Банка;
- Анализ рынка и конкурентной среды;
- Анализ существующих и потенциальных контрагентов / клиентов Банка;
- Ресурсы и способности Банка для развития: описание конкурентных преимуществ, слабых сторон, резервов для улучшения (SWOT-анализ);
- Риски и возможности для развития;
- План реализации инвестиционных проектов и стратегических инициатив;
- Операционный и финансовый план, включая количественные ключевые показатели деятельности.

Финансовый план составляется на основании прогнозов бизнес-подразделений в отношении ключевых показателей в разрезе действующих и планируемых банковских продуктов, сегментов рынка и инвестиционных проектов, а также с учетом внешних и внутренних факторов развития и целевых показателей, утвержденных Советом Директоров Банка.

Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный.

Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

Риски бизнес-процессов: сбои в работе бизнес процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений Банка.

Технологические риски: остановка или сбои в работе информационных систем и банковской инфраструктуры, инциденты в сфере информационной безопасности.

Кадровые риски: любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделениях Банка (например, увеличение текучести персонала), уход ключевого персонала, а также случаи неэтичного поведения персонала (например, мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность).

Риски непредвиденных ситуаций и внешних событий: неспособность Банка минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать операции, а также неспособность Банка без существенных потерь реагировать на негативное изменение внешних событий и факторов.

Управление и контроль операционных рисков осуществляется в соответствии с Положением об организации управления операционным риском в ОАО «РосДорБанк», которое предусматривает следующие мероприятия:

- Проведение систематической оценки и мониторинга уровня операционного риска с помощью ключевых индикаторов операционного риска;
- Сбор данных по операционным потерям;
- Проведение риск-аудитов наиболее критичных областей работы Банка;
- Проведение самостоятельной оценки рисков и контроля отдельных подразделений.

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы Банка. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала Банка. Приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками.

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

- потенциальные и текущие операционные убытки Банка от рассматриваемого риска;
- объем операций, затрагиваемых операционным риском;
- наличие информации об операционных рисках.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации — риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. За время своего существования Банк подтвердил репутацию устойчивого и надежного банка благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете. В соответствии с рекомендациями, приведенными в Письме Банка России от 30 июня 2005 года №92-Т, Банк на постоянной основе осуществляет:

- контроль по соблюдению сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе Банка и внесения новых предложений со стороны клиентов;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

В Банке организована развитая система корпоративного управления, основные принципы которой закреплены в Кодексе корпоративного управления, а именно:

- Принцип гарантии прав и интересов акционеров;
- Принцип эффективного управления;
- Принцип распределения полномочий между органами управления и эффективного контроля;
- Принцип эффективного контроля финансово-хозяйственной деятельности;
- Принцип прозрачности структуры собственности и информационной открытости;
- Принцип соблюдения законности и этических норм;
- Принцип эффективного взаимодействия с работниками и справедливого вознаграждения;
- Принцип социальной ответственности и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами.

Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков Банка.

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.

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Для целей составления финансовой отчетности к связанным сторонам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые банком решения об

осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние банк.

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.:

№ п/п	Виды операций	Акционеры		Члены Совета Банка		Прочие связанные	
		01.01.2012	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2011
1	ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
1.1	Ссудная задолженность	166 467	208 100	10 257	8 970	126 923	39 319
1.1.1	в том числе: просроченная ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0
1.2	Резерв на возможные потери по ссудам	0	0	85	31	93	108
1.3	Средства на счетах клиентов	102 851	107 217	2 958	3 748	105 991	223 852
1.4	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	4
1.5	Выданные гарантии и поручительства	274 906	384 743	0	0	5 600	2 476
2	ДОХОДЫ И РАСХОДЫ						
2.1	Процентные доходы	20 285	26 347	944	935	25 386	7 220
2.2	Процентные расходы	-10 314	-9 873	0	0	-2 422	-3 073
2.3	Изменение резерва	0	1 669	-54	0	15	-50
2.4	Доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	0	-424	169	365	959	-468
2.5	Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	0	0	95	-204	520	475
2.6	Доходы от участия в капитале	0	0	0	0	567	434
2.7	Комиссионные доходы	8 382	8 874	185	120	1 180	3 702
2.8	Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
2.9	Прочие операционные доходы	23	0	0	0	6	
2.10	Операционные расходы	-1 406	-1 102	0	0	-76 371	-80 037

Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

На 01.01.2012 г. сделки на сумму 74 464 тыс. руб., остатки по которым указаны в таблице выше, в совершении которых имелась заинтересованность на основании Закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», были одобрены Советом Банка (на 01.01.2011 – на сумму 2 112 373 тыс. руб.).

Директор

М.П.

Вознаграждение основного управленческого персонала Банка состоит из заработной платы и краткосрочных премиальных выплат.

Вознаграждения, выплаченные в течение 2011 года основному управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, составили 42 185 тыс. руб. (в течение 2010 года – 41 676 тыс. руб.)

Дивиденды, выплаченные основному управленческому персоналу Банка в 2011 году по итогам деятельности Банка за 2010 год, составили 2 197 тыс. руб. (в 2010 году, по итогам деятельности за 2009 год – 45 тыс. руб.)

Другие вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.01.2012 г. составила 8 человек (на 01.01.2011 г. 8 человек).

Внебалансовые обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем, поэтому в 2011 и в 2010 годах Банком не создавались резервы под эти судебные разбирательства.

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2012 года:

тыс. рублей			
	Сумма условного обяза- тельства	Сумма расчетного резерва	Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения
Резервируемые активы			
Неиспользованные кредитные линии юридических лиц			
1 категория качества (резерв 0%)	1 027 579	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	40 395	916	517
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	15 390	3 232	3 232
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии физических лиц			
1 категория качества (резерв 0%)	44 288	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	59 128	594	594
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	196	85	85
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	417	213	213
5 категория качества (резерв 100%)	1	1	1
Банковские гарантии			
1 категория качества (резерв 0%)	899 663	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	57 550	1 509	1 509
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	3 222	1 143	0
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	22 537	11 494	0
5 категория качества (резерв 100%)	31 850	31 850	0

Наличные сделки			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	1 908 638	-	-

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2011 года:

тыс. рублей			
Резервируемые активы	Сумма условного обязательства	Сумма расчетного резерва	Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения
Неиспользованные кредитные линии юридических лиц			
1 категория качества (резерв 0%)	546 247	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	119 497	2 571	2 571
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	38 936	11 681	11 681
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии физических лиц			
1 категория качества (резерв 0%)	75 040	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	45 395	455	455
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	24	8	8
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	82	82	82
Банковские гарантии			
1 категория качества (резерв 0%)	501 710	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	340 204	4 752	3 100
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%)	11 000	11 000	0
Наличные сделки			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	555 323	-	-

Срочные сделки

Срочные сделки в течение отчетного периода Банк не заключал.

Дивиденды

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка (Протоколом № 34 от 18.05.2011 года) на выплату дивидендов за 2010 год направлено:

- по обыкновенным акциям 43 356 тыс. руб., что составило 4 руб. 96 коп. на 1 обыкновенную акцию;

- по привилегированным акциям 110 тыс. руб., что составило 0 руб. 10 коп. на одну привилегированную акцию.

Выплату дивидендов Банк начал с 01.06.2011 года.

Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2011 год, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам – владельцам обыкновенных акций, составила 0,03 руб. (за 2010 год 11,30 руб.). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина базовой прибыли за 2011 год составила 283 тыс. руб. (за 2010 год – 98 791 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 8 741 048 штук (2010 год 8 741 048 штук).

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н.

Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Законом Российской Федерации от 21.11.1996 г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными актами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политики Банка отдельные операции отражаются в балансе в следующем порядке.

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.
- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займам в ценных бумагах отражаются по методу «начисления» в соответствии с Учетной политикой Банка.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - II категориям качества, получение доходов признается определенным.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к III - V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.
- Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к III - V категориям качества, не осуществляется.
- По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.
- Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.
- Сделки купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, заключенные на биржевом и внебиржевом рынках (в том числе сделки, не предусматривающие поставку базового актива), по которым дата заключения не совпадает с датой расчетов, отражаются на счетах Главы Г «Срочные сделки» плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

- Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:
 - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - имеющиеся в наличии для продажи;
 - удерживаемые до погашения.
- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, кроме учтенных в балансе по цене приобретения.
- Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги понимается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.
- Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.
- Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения" и наоборот. При переклассификации долговых обязательств «удерживаемых до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» в целях реализации незначительным объемом по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения» считается объем в размере до 20 процентов.
- Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе Банка по действующему курсу Банка России.
- В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - II категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к III - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

Обязательства Банка, вытекающие из акцепта Банком переводных векселей (тратт), отражаются в бухгалтерском учете так же, как и операции с выпущенными Банком простыми векселями.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);
- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40 000 рублей (за исключением оружия). Оружие учитывается в составе основных средств независимо от его стоимости.
- основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации. Основные средства и нематериальные активы не переоцениваются.
- начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом ежемесячно, исходя из первоначальной (восстановительной) стоимости объекта и нормы, исчисленной на основе срока их полезного использования.
- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на дату ввода в эксплуатацию (дату передачи в эксплуатацию).

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в

соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Филиалы ведут учет только доходов и расходов от проведения операций. Доходы и расходы передаются на баланс Банка с периодичностью не реже одного раза в квартал.

Учет требований и обязательств, конкретная величина которых в соответствии с условиями договора определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной осуществляется в той валюте, в которой они должны быть исполнены (погашены) – в валюте обязательства. Переоценка требований и обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

С целью отражения в годовом отчете фактического наличия имущества, требований и обязательств Банка по состоянию на 01.12.2011 года проведена инвентаризация 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, а также ревизия кассы по состоянию на 01.12.2011 года и на 01.01.2012 года.

Излишки и недостачи в ходе инвентаризации и ревизии кассы выявлены не были.

Результаты инвентаризации свидетельствуют об отсутствии расхождений между фактическим наличием имущества и денежных средств и данными бухгалтерского учета.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность Банка по состоянию на 01.01.2012 г. (с учетом СПОД) составила 474 228 тыс. руб. Кредиторская задолженность Банка на 01.01.2012 г. (с учетом СПОД) составила 102 512 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2012 г. Банк провел подробный анализ и сверку дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, которая оформлена двусторонними актами выверки взаиморасчетов.

В таблице ниже представлена информация о структуре дебиторской задолженности Банка, в тыс. руб.:

Вид дебиторской задолженности	На 01.01.2012 г.	На 01.01.2011 г.
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	299 679	125 043
Расчеты по налогам и сборам	6 724	13 043
Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	207	66
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	18 989	24 923
Требования по получению процентов	16 837	15 341
Прочая дебиторская задолженность	131 792	226 571
Итого дебиторская задолженность	474 228	404 987

Наибольшая сумма дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2012 года представляет собой расчеты с валютными и фондовыми биржами (63,2 % от общей суммы дебиторской задолженности).

В таблице ниже представлена информация о структуре кредиторской задолженности Банка, в тыс. руб.:

Вид кредиторской задолженности	На 01.01.2012 г.	На 01.01.2011 г.
Расчеты по налогам и сборам	6 487	4 356
Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	68	24
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 328	670
Обязательства по уплате процентов	89 077	81 821
Прочая кредиторская задолженность	5 552	10 104
Итого кредиторская задолженность	102 512	96 975

Наибольшая сумма кредиторской задолженности представляет собой обязательства по уплате процентов (86,7 % от общей суммы кредиторской задолженности на 01.01.2012 г. и 86,9 % от общей суммы кредиторской задолженности на 01.01.2011 г.).

События после отчетной даты

В годовом отчете за 2011 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- корректировка процентных доходов в сторону уменьшения в связи с переносом на счета по учету доходов будущих периодов на сумму 312 тыс. рублей;
- корректировка процентных расходов в сторону уменьшения в связи с досрочным расторжением договоров банковского вклада на сумму 455 тыс. рублей;
- операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской и дебиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты, на сумму 3 484 тыс. руб.,
- доначисление резерва на возможные потери на сумму 2 026 тыс. рублей;
- доначисление налога на прибыль за 2011 год на сумму 1 813 тыс. рублей.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.

Прочая информация о применении учетной политики

В 2011 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка, утвержденной приказом от 31.12.2010 г. № 123/1. Случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Существенные изменения в учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка, в 2011 году не вносились. Применительно к отражению операций в 2012 году Банк разработал и утвердил приказом от 30.12.2011 г. № 73 Учетную политику на 2012 год.

В Учетную политику Банка на 2012 год существенные изменения, влияющие на сопоставимость показателей деятельности, не вносились.

Прочая информация

Затраты Банка на оплату использованных в течение календарного года энергетических ресурсов, предусмотренные законодательством об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности, составляют:

- электрическая энергия – в 2011 году 1533 тыс. руб., в 2010 году 959 тыс. руб.;
- тепловая энергия – в 2011 году 559 тыс. руб., в 2010 году 305 тыс. руб.;

• вода, подаваемая и потребляемая с использованием систем централизованного водоснабжения – в 2011 году 168 тыс. руб., в 2010 году 93 тыс. руб.

Оплата использованных энергетических ресурсов производилась Банком как самостоятельно в соответствии с заключенными договорами, так и путем возмещения расходов арендодателям. По сравнению с прошлым годом затраты увеличились в связи с полным годом деятельности Санкт-Петербургского филиала Банка, ростом численности работников Банка, а также ростом цен на энергоносители.

Распределение прибыли и использование фондов

В 2011 году прибыль в сумме 98 901 тыс. рублей, полученные по результатам деятельности Банка за 2010 год, по решению Общего собрания акционеров (протокол № 34 от 18.05.2011 г.) направлена:

- в фонд развития банковского дела – 50 379 тыс. рублей;
- на выплату дивидендов – 43 466 тыс. рублей;
- в резервный фонд – 4 946 тыс. рублей;
- в фонд специального назначения – 110 тыс. рублей.

Информация о сопоставимости отчетности

Формы годового отчета составлены в сопоставимых условиях. В целях обеспечения сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы при составлении отчетности в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У и от 08.10.2008 г. № 2089-У отчетности Банк внес изменения в следующие формы:

- в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» данные на соответствующую отчетную дату (гр.4) изменены по строкам 5 и 9;
- в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» денежные потоки за предыдущий отчетный период (гр.4) изменены по строкам 1.1, 1.1.5, 1.2, 1.2.2, 1.2.3 и 1.2.4.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Г.Ю. Гурин

А.В. Аханова

