

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по бухгалтерской (финансовой)
отчетности

ОАО «РосДорБанк»

за 2012 год

ЗАО «Интерком-Аудит»

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и руководству ОАО «РосДорБанк»

Аудируемое лицо:

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

Сокращенное наименование на русском языке: ОАО «РосДорБанк».

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.

Заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (открытое акционерное общество) за период с 01 января по 31 декабря 2012 года включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «РосДорБанк» состоит из:

- ✓ Публикуемой отчетности, в состав которой входят:
 - бухгалтерский баланс на 01.01.2013 года,
 - отчет о прибылях и убытках за 2012 год,
 - отчет о движении денежных средств за 2012 год,
 - отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01.01.2013 года,
 - сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01.01.2013 года,
- ✓ Пояснительной записки к годовому отчету за 2012 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 достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

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 2012 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 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 2012 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.

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



Фадеев Ю.Л.

Руководитель Департамента банковского
аудита и МСФО кредитных организаций
ЗАО «Интерком-Аудит»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030
от 15.11.2011, срок действия не ограничен)

Коротких Е.В.

08 апреля 2013 г.

Код территории по ОКATO	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 2013 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 0409806

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответст- вующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	255 683	210 130
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	885 674	1 034 040
2.1	Обязательные резервы	243 132	108 239
3	Средства в кредитных организациях	1 501 239	590 857
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 953 109	2 102 592
5	Чистая ссудная задолженность	7 030 119	7 756 985
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	163 988	168 096
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	167 521	169 249
9	Прочие активы	182 792	166 138
10	Всего активов	13 142 436	12 200 398
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 487 053	818 131
12	Средства кредитных организаций	275 210	635 700
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 885 620	8 384 941
13.1	Вклады физических лиц	3 529 159	2 717 242
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 307	0
15	Выпущенные долговые обязательства	1 043 484	969 081

16	Прочие обязательства	49 579	106 074
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 475	6 151
18	Всего обязательств	11 810 728	10 920 078
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	54 305	46 746
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	642	642
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	139 171	146 447
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	51 498	393
27	Всего источников собственных средств	1 331 708	1 280 320
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 916 166	3 096 032
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 034 204	1 014 822
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (495) 276-00-22

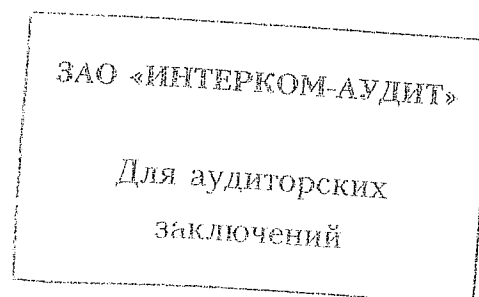
"08" апреля 2013 г.



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 2012 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 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:	1 225 351	1 069 860
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	37 510	37 371
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	953 115	805 140
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	234 726	227 349
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	516 592	492 158
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	115 454	89 591
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	285 635	244 205
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	115 503	158 362
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	708 759	577 702
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:	-138 036	-21 279
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-9 242	-520
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	570 723	556 423
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 308	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0

ЗАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»
3 308 64044
Для аудиторских заключений

8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	1 486	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-209 262	13 818
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	133 686	-67 751
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	666	623
12	Комиссионные доходы	151 063	134 295
13	Комиссионные расходы	17 485	17 464
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	3 507	4 997
17	Прочие операционные доходы	21 434	11 086
18	Чистые доходы (расходы)	659 126	571 983
19	Операционные расходы	558 290	520 318
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	100 836	51 665
21	Начисленные (уплаченные) налоги	49 338	51 272
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	51 498	393
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	51 498	393

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (495) 276-00-22

"08" апреля 2013 г.

Г.Ю.Гурин

А.В.Аханова

Е.В.Солдатова

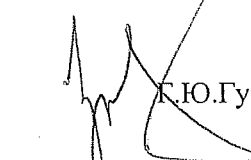
ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других	-353 724	-1 783 549
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-287 740	2 951 229
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	50 732	-954 467
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-3 483	-5 504
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	679 558	513 814
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"	8 000	100 000
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-18 607	-20 894
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3 214	712
2.7	Дивиденды полученные	606	567
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-6 787	80 385
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-436	-43 006
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-436	-43 006
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	341	11 089
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	672 676	562 282
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 726 788	1 164 506
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2 399 464	1 726 788

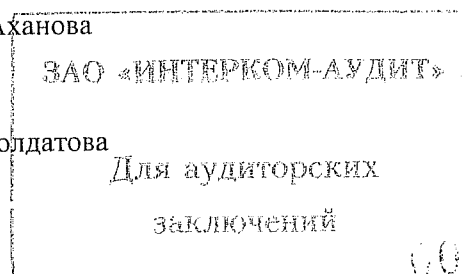


М.П.
Исполнитель
Телефон (495) 276-00-22
"08" апреля 2013 г.

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

по состоянию на 1 января 2013 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:	1 408 651.0	51 325	1 459 976.0
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	46 746.0	7 559	54 305.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	125 387.0	43 742	169 129.0
1.5.1	прошлых лет	146 447.0	-7 276	139 171.0
1.5.2	отчетного года	-21 060.0	51 018	29 958.0
1.6	Нематериальные активы	200.0	-24	176.0
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)	13.1	12.5	12.5

4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	350 123.0	6 102	356 225.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	334 200.0	10 171	344 371.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	9 772.0	-393	9 379.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	6 151.0	-3 676	2 475.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 497 944, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 177 105;
- 1.2. изменения качества ссуд 276 130;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 44 709;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 487 773, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 127 888;
- 2.2. погашения ссуд 231 892;
- 2.3. изменения качества ссуд 80 157;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 47 836;
- 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель
Телефон (495) 276-00-22

"08" апреля 2013 г.



Г.Ю. Гурин

А.В.Аханова

Е.В.Солдатова

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

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 2013 г.

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

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
(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	12.5		13.1	
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	71.9		39.3	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	87.3		76.6	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	77.6		98.7	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группы связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	21.5	Максимальное	23.3
			Минимальное	3.1	Минимальное	3.3
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	454.6		486.5	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	5.9		31.3	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.7		1.4	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.2		0.2	

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
Для аудиторских
заключений

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 ликвидности 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

"08" апреля 2013 г.



Г.Ю. Гурин

А.В. Аханова

Е.В. Солдатова

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

**Пояснительная записка
к годовому отчету ОАО «РосДорБанк»
за 2012 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
№ 12667 Н от 29.12.2012 г.	без ограничения срока действия	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	Лицензия на право осуществления деятельности по техническому обслуживанию предоставлению услуг в области шифрования информации в системах электронного документооборота

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.

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).

ЗАКЛЮЧЕНИЙ

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 2013 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, операционный офис в г. Ростов-на-Дону и три операционные кассы в г. Москве. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2013 года составила 306 человека (на 01.01.2012 г. 342 человека).

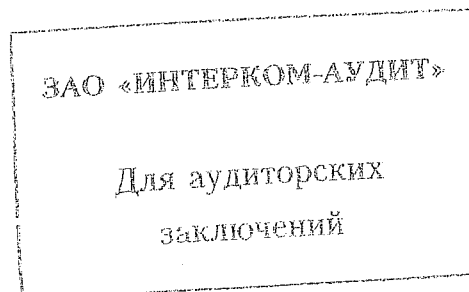
Ниже представлен список акционеров Банка, доля которых превышает 5%:

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	На 1 января			
	2013 г.		2012 г.	
	Доля участия, %	Доля голосу- ющих акций, %	Доля участия, %	Доля голосу- ющих акций, %
Компания «ТАНСОР ХОЛДИНГЗ ЛТД.»	19,90	19.94	19,90	19.94
Артюхова Людмила Георгиевна	13,98	14.01	0,0	0.0
ЗАО «ТПК «Трейдinvest»	13,20	13.22	13,20	13.22
ООО «Интердорстрой»	0,0	0.0	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
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	16,80	16.80	18,65	18.65
Итого	100,00	100.00	100,00	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». Объем портфеля определяется исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности, текущей ситуации на рынке и доходности финансового инструмента.
- 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 2012 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.

Для аудиторских
заключений

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 2012 года российский рубль укрепился 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 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714

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

Дата	% (годовых)
31 декабря 2012 года	8,25
31 декабря 2011 года	8,00

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 «Ваа3.ru», долгосрочный и краткосрочный рейтинги - В3/Not Prime для депозитов в национальной валюте, которые находятся на одном уровне с долгосрочными и краткосрочными рейтингами Банка для депозитов в иностранной валюте, рейтинг финансовой устойчивости – «Е+». Прогноз по всем рейтингам ОАО «РосДорБанк» по глобальной шкале «стабильный». Информация размещена на официальном сайте рейтингового агентства (www.moody.com).

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 ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»	РКО, овердрафт, депозиты

Для аудиторских
заключений 00

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 2013 году открытие дополнительного офиса в Северо-Западном федеральном округе.

Ключевые показатели бизнес-плана на 2013 год:

- кредитный портфель – 8 150 739 тыс. рублей;
- портфель ценных бумаг – 3 505 000 тыс. рублей;
- обязательства Банка – 11 861 529 тыс. рублей;

в том числе:

- средства клиентов – 8 710 529 тыс. рублей;
- финансовые институты – 3 151 000 тыс. рублей;
- прибыль > 120 000 тыс. рублей.

Росту прибыли в 2013 году будет способствовать привлечение максимального числа малых и средних организаций за счет простых конкурентноспособных кредитных продуктов, увеличение доли ипотечных кредитов, которое позволит добиться роста количества клиентов, повышения среднего дохода на одного клиента, повышения лояльности клиентов за счет потенциала, заложенного в 2012 году.

Для аудиторских
заключений

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 2012 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 (www.kommersant.ru) в рейтинге Банка России основные показатели деятельности на 1 января 2013 года характеризуются следующими данными: ОАО «РосДорБанк» занимает 223 место по размеру активов-нетто, 268 – 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 01.01.2013 года был утвержден годовым общим собранием акционеров, которое состоялось 01.06.2012 года (протокол № 36 от 06 июня 2012 года). В его состав входят:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка, %
Вартанов Вартан Азатович – Председатель Совета Банка	0
Абгарян Ваган Леонович - Член Совета Банка	0
Артюхов Артур Альбертович - Член Совета Банка	0
Василев Георги - Член Совета Банка	0,0685
Гурин Глеб Юрьевич - Член Совета Банка	4,96
Шаплыко Дмитрий Владимирович – Член Совета Банка	0

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
Для аудиторских
заключений
21

По сравнению с предыдущим составом из Совета Банка был выведен Раганиян Вартан Григорьевич и введен Артюхов Артур Альбертович.

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

Персональный состав Правления Банка на 01.01.2013 года 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
Подлипнов Владимир Владимирович - Начальник Департамента рисков	0

В течение 2012 года из Правления Банка были выведены Корнеев Алексей Владимирович и Швайко Петр Петрович.

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 приоритетных направлений работы Банка является развитие программы малого и среднего бизнеса.

Активы Банка на 01.01.2013 года составили 13 142 436 тыс. рублей (01.01.2012 г. – 12 200 398 тыс. рублей). Увеличение активов произошло за счет роста объема портфеля торговых ценных бумаг, увеличения остатков средств на корреспондентских счетах, в связи с расширением клиентской базы, и увеличением привлеченных средств от Банка России.

Ключевые показатели бухгалтерского баланса ОАО «РосДорБанк»

Показатель	в тыс. рублей		
	01.01.2013	01.01.2012	Прирост/снижение
Активы	13 142 436	12 200 398	+ 942 038
Работающие активы	10 149 527	10 029 984	+ 119 543
Привлеченные средства	11 758 674	10 807 853	+ 950 821

Показатель работающих активов ОАО «РосДорБанк» на 01.01.2013 года составил 10 149 527 тыс. рублей, что на 1,2% больше аналогичного показателя прошлого года (01.01.2012 г. – 10 029 984 тыс. рублей).

Активы Банка

Структура работающих активов представлена следующими направлениями вложений:

	01.01.2013 год		01.01.2012 год	
	Сумма	Доля в активах (%)	Сумма	Доля в активах (%)
Предоставленные кредиты (некредитным организациям)	6 363 980	48,4	6 941 356	56,9
Предоставленные межбанковские кредиты (размещенные депозиты)	112 580	0,9	9 659	0,1

Для аудиторских
заключений

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 01.01.2013		на 01.01.2012	
		Сумма кредита (тыс. рублей)	Доля в общем объеме кредитного портфеля (%)	Сумма кредита (тыс. рублей)	Доля в общем объеме кредитного портфеля (%)
1	Юридические лица всего	5 408 435	81.0%	5 907 987	82.7%
	в том числе:				
	финансы	848 966	12.7%	860 671	12.0%
	оптовая и розничная торговля	1 902 665	28.5%	1 768 752	24.8%
	сельское хозяйство	197 400	3.0%	168 400	2.4%
	производство	431 785	6.5%	365 749	5.1%
	операции с недвижимостью	845 257	12.7%	949 348	13.3%
	транспорт и связь	123 555	1.8%	63 499	0.9%
	строительство	783 862	11.7%	1 516 335	21.2%
	гостиничный и ресторанный бизнес	228 207	3.4%	200 000	2.8%
	прочее	46 738	0.7%	15 233	0.2%
1.1	Из них: Субъекты малого и среднего бизнеса всего	2 005 181	30.0%	2 031 190	28.4%
	в том числе:				
1.1.1	индивидуальные предприниматели	118 387	1.8%	149 631	2.1%
2	Физические лица всего	1 271 171	19.0%	1 238 013	17.3%
	в том числе:				
	жилищные ссуды	71 165	1.1%	48 335	0.7%
	ипотечные ссуды	256 545	3.8%	409 504	5.7%
	автокредиты	24 551	0.4%	35 265	0.5%
	прочие потребительские ссуды	918 910	13.8%	744 909	10.4%
2.1	Из них: Нерезиденты	85	0.0%	84	0.0%
	Итого кредитов клиентам	6 679 606	100.0%	7 146 000	100.0%

Кредиты на льготных условиях ОАО «РосДорБанк» в течение 2012 года не выдавал.
Для аудиторских
заключений

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

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения
тыс. рублей

Номер балансового счета	Наименование балансового счета	на 01.01.2013	на 01.01.2012	Изменение (рост (+), снижение (-))
458	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам			
45809	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	199 915	199 915	0
45812	Негосударственным коммерческим организациям	139 765	205 511	-65 746
45814	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	1 280	1 321	-41
45815	Гражданам	4 256	3 200	1 056
45817	Физическим лицам - нерезидентам	81	0	81
Итого:		345 297	409 947	-64 650
459	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам			
45912	Негосударственным коммерческим организациям	536	3 596	-3 060
45914	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	19	19	0
45915	Гражданам	311	174	137
45917	Физическим лицам - нерезидентам	4	0	4
Итого:		870	3 789	-2 919

Просроченная задолженность на 01.01.2013 год составила 345 297 тыс. рублей или 5,2 % от общего кредитного портфеля Банка (на 01.01.2012 год: 409 947 тыс. рублей или 5,7 %).

В таблице ниже представлена информация об активах по кредитному качеству на 01.01.2013 года:

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	3 127 520	43 010	3 084 510
кредиты, просроченные менее 1 месяца	0	0	0
кредиты, просроченные от 31 до 90 дней	4 658	0	4 658
кредиты, просроченные от 91 до 180 дней	0	0	0
кредиты, просроченные свыше 180 дней	271 076	237 775	33 301

для аудиторских
заключений

Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса			
текущие кредиты	1 939 955	20 450	1 919 505
кредиты, просроченные менее 1 месяца	222	35	187
кредиты, просроченные от 31 до 90 дней	0	0	0
кредиты, просроченные от 91 до 180 дней	20 255	0	20 255
кредиты, просроченные свыше 180 дней	44 749	21 777	22 972
Кредиты, выданные физическим лицам			
текущие кредиты	1 266 834	7 717	1 259 117
кредиты, просроченные менее 1 месяца	96	4	92
кредиты, просроченные от 31 до 90 дней	1 152	393	759
кредиты, просроченные от 91 до 180 дней	120	1	119
кредиты, просроченные свыше 180 дней	2 969	2 759	210
Межбанковские кредиты и депозиты			
текущие депозиты (кредиты)	110 150	0	110 150
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	418 110	460	417 650
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	2 953 109	0	2 953 109
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	14	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

ЗАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»
 14
 Для аудиторских
 заключений

просроченные свыше 180 дней	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
текущие	163 988	0	163 988
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	18 295	0	18 295
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	331 791	11 109	320 682
просроченные менее 1 месяца	0	0	0
просроченные от 31 до 90 дней	36	17	19
просроченные от 91 до 180 дней	126	7	119
просроченные свыше 180 дней	708	397	311

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

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	400	36 720
кредиты, просроченные свыше 180 дней	20 855	11 987	8 868

Для аудиторских

заключений

просроченные свыше 180 дней	0	0	0
Требования до 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

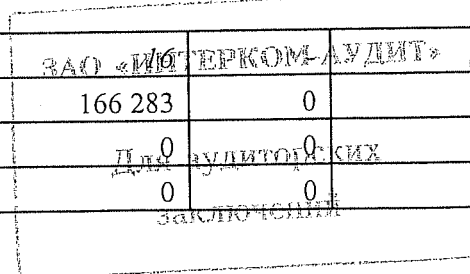
В таблице ниже представлена информация об активах по категориям качества на 01.01.2013 года:

тыс. рублей			
Активы	Сумма кредита до вычета резерва на возможные потери	Сумма расчетного резерва	Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения
Кредиты, выданные юридическим лицам (кроме малого и среднего бизнеса)			
1 категория качества (резерв 0%)	2 262 583	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	760 295	24 631	11 694
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	4 658	978	0
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	68 160	34 859	34 859
5 категория качества (резерв 100%)	307 558	307 558	234 232
<i>Из них выдано акционерам, имеющим более 5 % голосующих акций</i>	129 848	0	0
<i>Из них реструктурированные ссуды</i>	226 064	200 177	200 177
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса			
1 категория качества (резерв 0%)	1 558 646	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	243 877	6 103	2 145
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	86 084	18 078	18 078
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	107 024	56 638	12 489
5 категория качества (резерв 100%)	9 550	9 550	9 550
<i>Из них выдано акционерам, имеющим более 5 % голосующих акций</i>	0	0	0
<i>Из них реструктурированные ссуды</i>	95 382	43 224	3 081

ЗАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

Кредиты, выданные физическим лицам			
1 категория качества (резерв 0%)	826 720	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	382 809	5 846	2 999
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	51 939	15 465	3 221
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	6 984	3 562	1 935
5 категория качества (резерв 100%)	2 719	2 719	2 719
<i>Из них выдано акционерам, имеющим более 5 % голосующих акций</i>	0	0	0
<i>Из них реструктурированные ссуды</i>	99 676	6 412	3 147
Межбанковские кредиты и депозиты			
1 категория качества (резерв 0%)	110 150	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%)	38 769	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	11 065	287	287
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	1 385	291	280
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	16 047	8 423	8 402
5 категория качества (резерв 100%)	1 021	1 021	1 021
Корреспондентские счета			
1 категория качества (резерв 0%)	1 501 178	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	62	1	1
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%)	372 128	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	45 982	460	460
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>	ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»		-
1 категория качества (резерв 0%)	166 283	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 до договорам цессии			
1 категория качества (резерв 0%)	18 295	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
Прочие активы, основные средства			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	213 357	0	0
1 категория качества (резерв 0%)	79 245	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	78 270	7 827	7 827
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	3	1	1
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	1	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	1 539	1 539	1 539

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

тыс. рублей

Активы	Сумма кредита до вычета резерва на возможные потери	Сумма расчетного резерва	Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения
Кредиты, выданные юридическим лицам (кроме малого и среднего бизнеса)			
1 категория качества (резерв 0%)	2 604 228	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
<i>Из них выдано акционерам, имеющим более 5 % голосующих акций</i>	166 467	0	0
<i>Из них реструктурированные ссуды</i>	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%)	346 692	64 407	19 366
5 категория качества (резерв 100%)	2 000	2 000	2 000

346 692

64 407

19 366

2 000

Для аудиторских заключений

31

<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
Учтенные 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		-

ОАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

16
для аудиторских
заключений

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 до 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>	<i>231 118</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
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

Обязательства Банка

Структура привлеченных средств Банка на 01.01.2013 год включает следующие финансовые инструменты:

- кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства кредитных организаций и Банка России – 23,39% привлеченных средств (2011 г.- 13,31%);
- средства клиентов (некредитных организаций) – 66,77% привлеченных средств (2011 г.- 77,6%);
- выпущенные долговые обязательства – 8,84 % привлеченных средств (2011 г.- 8,87%)

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

Наименование	01.01.2013 год		01.01.2012 год	
	Сумма	Доля в обязательствах (%)	Сумма	Доля в обязательствах (%)
Корреспондентские счета других банков	6 768	0.1	868	0.0
Кредиты и депозиты других банков	268 442	2.3	634 832	5.8
Прочие привлеченные средства по сделкам прямого РЕПО, полученные от:				
- Банка России	2 487 053	21.0	818 131	7.5
- кредитных организаций	-	-	-	-
Итого	2 762 263	23.4	1 453 831	13.3

В течение 2012 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 110 994 897 тыс. рублей (2011 г. – 6 062 250 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 01.01.2013 года составляет 2 487 053 тыс. рублей (01.01.2012 г. – 818 131 рублей). Обязательства по второй части прямого РЕПО исполнены Банком 09.01.2013 года в соответствии с условиями сделки.

Наибольший удельный вес в обязательствах Банка занимают привлеченные средства клиентов (некредитных организаций)

Анализ привлеченных средств клиентов (некредитных организаций) представлен ниже:

	01.01.2013 год		01.01.2012 год	
	Сумма	Доля в обязательствах (%)	Сумма	Доля в обязательствах (%)
Юридические лица	4 330 948	36.7	5 667 412	51.9
- расчетные счета	2 650 163	22.5	3 826 088	35.0
-срочные депозиты	1 680 785	14.2	1 841 324	16.9
Физические лица	3 554 672	30.1	2 717 529	24.9
- текущие счета	419 781	3.6	313 898	2.9
- срочные депозиты	3 134 891	26.5	2 403 631	22.0
Итого	7 885 620	66.8	8 384 941	76.8

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

	01.01.2013 год		01.01.2012 год	
	Сумма	Доля в обязательствах (%)	Сумма	Доля в обязательствах (%)
Документарные облигации на предъявителя	476 448	4.0	318 792	2,9
Дисконтные векселя	567 036	4.8	650 289	6.0
Итого	1 043 484	8.8	969 081	8.9

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 10 декабря 2012 года ОАО «РосДорБанк» в полном объеме выплатил купонный доход по третьему и четвертому купонам по облигациям в размере 52 826 419-86 рублей или 11,5% годовых.

Процентная ставка по пятому и шестому купону облигаций Банка установлена в размере 12% годовых или 60 рублей 16 копеек на облигацию.

Дата выплаты дохода:

по пятому купону – 09.06.2013 год;

по шестому купону – 09.12.2013 год.

12 декабря 2012 года ОАО РосДорБанк» в полном объеме исполнил обязательства по выкупу 152 425 штук облигаций на основании безотзывной оферты на общую сумму 152 626 201 рублей, в том числе НКД - 201 201 рублей (2011 год 731 208 шт. облигаций на общую сумму 732 363 308 рублей 64 копейки, в том числе НКД - 1 155 308 рублей 64 копейки).

Для аудиторских
заключений

Страновая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2013 год.

тыс. рублей

	Российская Федерация	страны СНГ	страны ОЭСР	другие страны
АКТИВЫ				
Денежные средства	255 683	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	885 674	0	0	0
Средства в кредитных организациях	62 093	0	1 439 085	61
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 953 109	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	7 030 052	67	0	0
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	163 988	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	167 521	0	0	0
Прочие активы	182 107	10	664	11
Всего активов	11 702 538	77	1 439 749	72
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 487 053	0	0	0
Средства кредитных организаций	245 711	0	23 648	5 851
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 867 110	1 421	848	16 241
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 307	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	993 315	0	0	50 169
Прочие обязательства	48 825	0	373	381
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	2 475			
Всего обязательств	11 711 796	1 421	24 869	72 642
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
Средства акционеров (участников)	825 697	0	743	259 652
Резервный фонд	54 305	0	0	0
Переоценка основных средств	642	0	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	139 171	0	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	51 498	0	0	0
Всего источников собственных средств	1 071 313	0	743	259 652

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
Дл
аудиторских
заключений

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
Финансовые активы, 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 продажи	2 311	0	0	0
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

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

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
для аудиторских
заключений

Собственные средства (капитал) Банка

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные согласно требованиям Банка России, по состоянию на 01.01.2013 года составили 1 459 976 тыс. рублей (на 01.01.2012 г. - 1 408 651 тыс. рублей). Увеличение размера собственных средств на отчетную дату произошло за счет текущий прибыли Банка. Собственные средства ОАО «РосДорБанк» сформированы на 74% за счет уставного капитала, на 12% - нераспределенной прибыли прошлых лет, на 10% - субординированного кредита, и на 4% - резервного фонда.

Коэффициент достаточности собственных средств Банка по состоянию на 01 января 2013 года составил 12.5% (2011 год – 13.1 %) при норме Банка России min 10%.

ОАО «РосДорБанк» в течение 2012 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 01.01.2013 и 01.01.2012 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%)
01.01.13	12.5	71.9	87.3	77.6	21.5	454.6	5.9	0.7	0.2
01.01.12	13.1	39.3	76.6	98.7	23.3	486.5	31.3	1.4	0.2

По состоянию на 01.01.2013 года и в течение года Банк выполнял все экономические нормативы. Приведенные выше данные свидетельствуют об устойчивом экономическом положении кредитной организации-эмитента, ее высокой платежеспособности, о достаточной ликвидности, т.е. возможности Банка своевременно, в полном объеме и без потерь обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами, а также предоставлять им средства в рамках взятых на себя обязательств, в том числе и в будущем.

Финансовый результат

Прибыль Банка за 2012 год составила 51 498 тыс. рублей (2011 год - 393 тыс. рублей), на размер которой оказали влияние процентные доходы по ссудным операциям, операциям с ценными бумагами, иностранной валютой, непроцентные (комиссионные) доходы, а также процентные расходы по привлеченным средствам, операционные расходы Банка, числовые показатели которых описаны ниже

Структурный анализ доходов Банка за 2012 год показывает, что наибольший удельный вес в объеме процентных доходов составляют доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) – 953 115 тыс. рублей или 77,8 % от суммы процентных доходов (2011 г. – 805 140 тыс. рублей (75,3%)), и которые увеличились за 2012 год на 18,3%.

Доходы от вложений в ценные бумаги в структуре процентных доходов составляет 234 726 тыс. рублей или 19,2% от суммы процентных доходов (2011 г. – 227 349 тыс. рублей (21,3%)), прирост за 2012 год составляет 3,2%.

Размер комиссионных (непроцентных) доходов Банка за 2012 год составляет 151 063 тыс. рублей (2011 г. – 134 295 тыс. рублей). Рост непроцентных доходов в 2012 году произошёл за счет расширения клиентской базы, увеличения количества операций по счетам клиентов, увеличения количества и сумм выданных гарантий.

Структура комиссионных (непроцентных) доходов Банка представлена ниже:

в тыс. рублей			
	2012 год	2011 год	
Доходы за расчетно-кассовое обслуживание	69 008	57 660	
Доходы от выдачи банковских гарантий	50 449	45 291	
Комиссионные вознаграждения	31 606	31 344	
Итого	151 063	134 295	

заклучений

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили за 2012 год 3 308 тыс. рублей (2011 год (- 64 044 тыс.) рублей). На незначительный чистый доход от операций с данной категорией ценных бумаг оказал влияние отрицательный результат от перепродажи корпоративных облигаций (Лукойл боб01, Лукойл боб02, Аэрофлот боб02).

От операций с иностранной валютой в 2012 году получен убыток (- 75 576 тыс. рублей (свернутое сальдо доходов от операций с иностранной валютой и доходов от переоценки иностранной валюты)) (в 2011 г. – убыток (- 53 933) тыс. рублей). В течение отчетного периода Банк сохранял короткую балансовую валютную позицию в размере 1 500 000 тыс. рублей - 2 000 000 тыс. рублей. Для достижения сбалансированности активов и пассивов Банк в течение 2012 года осуществлял операции «валютный своп» на вышеуказанную сумму. Рыночная стоимость операций «валютный своп» колебалась от 4 до 6% годовых (в абсолютном значении составляет ~ 87 500 тыс. рублей), 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 в 2012 году увеличились на 5% и составили 516 592 тыс. рублей (2011 г. – 492 158 тыс. рублей). Рост процентных расходов по привлеченным средствам связан с увеличением объема полученных от Банка России денежных средств по сделкам прямого РЕПО. Расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличились в связи с ростом объема депозитов физических лиц.

Управление финансовыми рисками

Разработанная в ОАО «РосДорБанк» «Система управления рисками» обеспечивает управление банковскими рисками, которые регулируются нормативными документами Банка России, в том числе письмами от 23.06.2004 года № 70-Т, от 25.05.2005 года № 76-Т, от 30.06.2005 года № 92-Т. Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск разрыва ликвидности, ценовой и валютный риск, процентный риск), операционных, правовых и стратегических рисков, рисков потери деловой репутации. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

В таблице ниже представлена информация о концентрации банковских рисков

На 1 января

	2013 (%)	2012 (%)
Активы		
Операции с денежными средствами	8	2
Операции с кредитными организациями	12	1
Операции на рынке кредитования	50	75
Операции на рынке ценных бумаг	26	20
Операции с прочими активами	4	2
Итого активы	100	100
Пассивы		
Собственные средства	11	12
Операции со счетами кредитных организаций	21	16
Операции с клиентами	58	63
Операции с выпущенными долговыми обязательствами	2	8
Операции с прочими пассивами	2	1
Итого пассивы	100	100

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

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 фондирования (GAR-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.

ЗАКЛЮЧЕНИЙ

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. Это создает за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

Для аудиторских
заключений

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

Для аудиторских

заключений

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:

ОАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
для аудиторских
заключений

- 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.

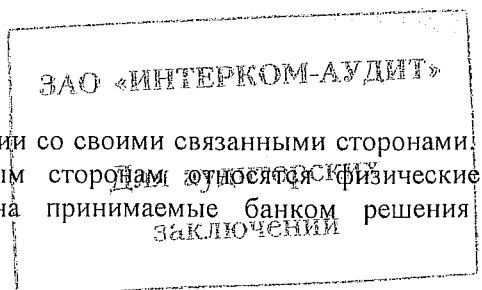
Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков Банка.

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	
		01.01.2013	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2012
1	ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
1.1	Ссудная задолженность	129 848	166 467	3 563	10 257	221 604	126 923
	в том числе:						
1.1.1	просроченная ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0
1.2	Резерв на возможные потери по ссудам	0	0	0	85	92	93
1.3	Средства на счетах клиентов	104 225	102 851	6 222	3 016	204 274	105 933
1.4	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	115 499	0
1.5	Выданные гарантии и поручительства	0	274 906	0	0	0	5 600
2	ДОХОДЫ И РАСХОДЫ						
2.1	Процентные доходы	16 996	20 285	810	1 161	26 017	25 169
2.2	Процентные расходы	-9 819	-10 314	-11	0	-15 444	-2 422
2.3	Изменение резерва	0	0	85	-54	1	15
2.4	Доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	38	0	544	1 036	18	91
2.5	Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	-55	0	-161	1 805	2 184	-1 190
2.6	Доходы от участия в капитале	0	0	0	0	606	567
2.7	Комиссионные доходы	566	8 382	505	349	3 921	1 016
2.8	Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
2.9	Прочие операционные доходы	0	23				6
2.10	Операционные расходы	-3 617	-1 406	-12 599	-11 682	-70 734	-64 689

ОАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
16
Для аудиторских
заключений

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

На 01.01.2013 г. сделки на сумму 77 563 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 01.01.2012 – на сумму 74 464 тыс. руб.).

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

Вознаграждения, выплаченные в течение 2012 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, оплату медицинского обслуживания составили 34 703 тыс. руб. (в течение 2011 года – 43 185 тыс. руб.), что составляет 10,7% в общем объеме фонда оплаты труда работников Банка, включая расходы по добровольному медицинскому страхованию (2011 год – 12,5%).

Дивиденды, выплаченные основному управленческому персоналу Банка в 2012 году по итогам деятельности Банка за 2011 год, составили 45 тыс. руб. (в 2011 году, по итогам деятельности за 2010 год – 2 197 тыс. руб.).

Другие вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.01.2013 г. составила 6 человек (на 01.01.2012 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 2012 и в 2011 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 01.01.2013 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%)	1 412 617	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	95 428	2 014	1 209
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	400	84	0
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%)	29 112	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	49 195	501	501
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	44	9	9
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	1	1	1

Для аудиторских
заключений

Банковские гарантии			
1 категория качества (резерв 0%)	932 957	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	37 444	755	755
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	1 495	314	0
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	30 458	24 367	0
5 категория качества (резерв 100%)	31 850	31 850	0
Наличные сделки			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	329 369	-	-

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

тыс. рублей

	сумма условного обязательства	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	-	-

Срочные сделки

Срочные сделки в течение отчетного периода Банк не заключал.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

Дивиденды

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка (Протоколом № 36 от 06.06.2012 года) на выплату дивидендов по привилегированным акциям за 2011 год направлено 110 090 руб., что составило 0 руб. 10 коп. на одну привилегированную акцию.

Выплата дивидендов по обыкновенным акциям не производилась.

Выплату дивидендов по привилегированным акциям Банк начал с 09.06.2012 года.

Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2012 год, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам – владельцам обыкновенных акций, составляет 5,88 руб. (за 2011 год 0,03 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 2012 год составила 51 388 тыс. руб. (за 2011 год – 283 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 8 741 048 штук (2011 год - 8 741 048 штук).

Банк не рассчитывает разведенную 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 осуществляется в соответствии с Законом Российской Федерации от 21.11.1996 г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и другими нормативными актами Банка России. В Учетной политике Банка установлены принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым предусмотрены альтернативные решения в рамках системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, либо в соответствии с предоставленным на то правом.

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.

Для аудиторских
заключений

- 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:

- 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 либо по ним создаются резервы на возможные потери.
- 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 в рублевом эквиваленте 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;

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

для аудиторских
заключений

- 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 01.12.2012 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 01.12.2012 года и на 01.01.2013 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 01.01.2013 г. (с учетом СПОД) составила 164 567 тыс. руб. Кредиторская задолженность Банка на 01.01.2013 г. (с учетом СПОД) составила 45 319 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2013 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 01.01.2013 г.	На 01.01.2012 г.
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	68 601	299 679
Расчеты по налогам и сборам	13 421	6 724
Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	100	207
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	12 710	18 989
Требования по получению процентов	29 168	16 837
Прочая дебиторская задолженность	40 567	131 792
Итого дебиторская задолженность	164 567	474 228

Наибольшая сумма дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2013 года представляет собой расчеты с валютными и фондовыми биржами (41,7 % от общей суммы дебиторской задолженности).

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
Для аудиторских
заключений

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

Вид кредиторской задолженности	На 01.01.2013 г.	На 01.01.2012 г.
Расчеты по налогам и сборам	8 445	6 487
Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	68	68
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 103	1 328
Обязательства по уплате процентов	33 752	89 077
Прочая кредиторская задолженность	1 951	5 552
Итого кредиторская задолженность	45 319	102 512

Наибольшая сумма кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2013 года представляет собой обязательства по уплате процентов (74,5 % от общей суммы кредиторской задолженности).

События после отчетной даты

В годовом отчете за 2012 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- прочие и операционные доходы в корреспонденции со счетами дебиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 1 831 тыс. руб.;
- операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 1 584 тыс. руб.;
- доходы от переоценки облигаций – 537 тыс. руб.;
- расходы от переоценки облигаций – 496 тыс. руб.;
- уменьшение резерва на возможные потери на сумму 2 тыс. рублей;
- доначисление налога на прибыль за 2012 год на сумму 2 291 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 2012 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 30.12.2011 г. № 73. 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 2013 году Банк разработал и утвердил приказом от 29.12.2012 г. № 79 Учетную политику на 2013 год.

В Учетную политику Банка на 2013 год существенные изменения, влияющие на сопоставимость показателей деятельности, не вносились.

Распределение прибыли и использование фондов

В 2012 году прибыль в сумме 393 тыс. рублей, полученные по результатам деятельности Банка за 2011 год, по решению Общего собрания акционеров (протокол № 36 от 06.06.2012 г.) направлена:

- в резервный фонд – 283 тыс. рублей;
- на выплату дивидендов – 110 тыс. рублей.



Г.Ю. Гурип
 ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
 А.В. Аханова
 Для аудиторских
 заключений

Квартальная бухгалтерская отчетность Эмитента в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета за 1 квартал 2013 год

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 " апреля 2013 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 0409806

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответст- вующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	240 091	243 546
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	474 975	565 740
2.1	Обязательные резервы	259 817	266 420
3	Средства в кредитных организациях	1 373 767	96 844
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 165 771	2 687 190
5	Чистая ссудная задолженность	7 308 560	7 586 490
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	150 472	168 583
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	167 460	167 294
9	Прочие активы	191 202	200 487
10	Всего активов	13 074 609	11 718 485
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 656 990	1 641 506
12	Средства кредитных организаций	313 212	497 775
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 209 035	6 584 667
13.1	Вклады физических лиц	3 678 576	2 902 103
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	1 452 939	1 570 901

16	Прочие обязательства	88 837	104 697
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 263	3 429
18	Всего обязательств	11 723 276	10 402 975
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	54 305	46 746
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	642	642
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	190 669	146 839
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	19 625	35 191
27	Всего источников собственных средств	1 351 333	1 315 510
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	2 112 795	3 274 393
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 012 264	693 648
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (495) 276-00-22

"18" апреля 2013 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 1-ый квартал 2013 года

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 соответству- ющий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	283 145	262 575
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	8 582	9 976
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	207 967	196 488
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	66 596	56 111
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	140 629	115 092
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	29 622	19 478
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	82 326	74 719
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	28 681	20 895
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	142 516	147 483
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:	-7 831	-23 765
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-48	-234
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	134 685	123 718
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 263	5 877
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	2 432	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 055	-151 577
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-19 812	169 572
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	24 423	30 183
13	Комиссионные расходы	3 271	4 400
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	-247	2 526
17	Прочие операционные доходы	4 749	2 066
18	Чистые доходы (расходы)	161 277	177 965
19	Операционные расходы	134 442	129 108
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	26 835	48 857
21	Начисленные (уплаченные) налоги	7 210	13 666
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	19 625	35 191
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	19 625	35 191

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (495) 276-00-22

"18" апреля 2013 г.



Г.Ю.Гурин

А.В.Аханова

Е.В.Солдатова