

**ОГЛАВЛЕНИЕ:**

1. Положение Банка в отрасли.
2. Приоритетные направления деятельности Банка.
3. Отчет Совета Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности.
4. Перспективы развития Банка.
5. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка.
6. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка.
7. Перечень крупных сделок.
8. Перечень сделок, в отношении которых имеется заинтересованность.
9. Состав Совета Банка.
10. Сведения о единоличном и коллегиальном исполнительных органах Банка.
11. Вознаграждение единоличного и коллегиального исполнительных органов.
12. Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения, рекомендованного Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг Российской Федерации.
13. Иная информация.

## 1. Положение Банка\* в отрасли

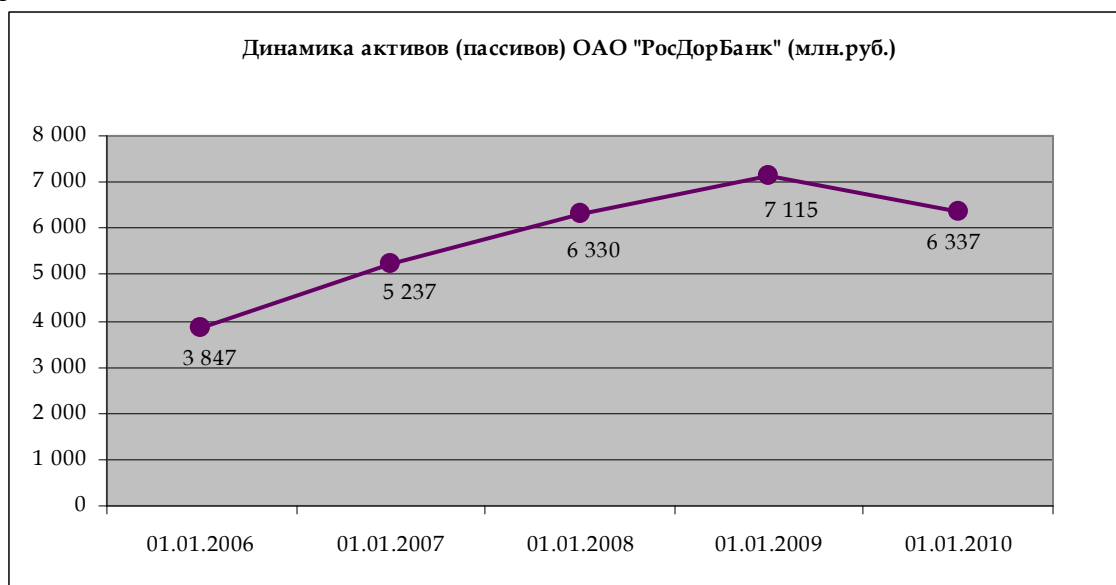
За 2009г. количество действующих кредитных организаций сократилось с 1 108 до 1 058. Количество действующих кредитных организаций в Москве и Московской области за год сократилось на 21 и составило 535.

По данным ЦЭА Интерфакс в рэнкинге «Банки России. Основные показатели деятельности» на 1 января 2009 года ОАО «РосДорБанк» занимал 247 место по размеру активов-нетто, 228 – по величине капитала и 938 по сумме прибыли.

В 2009г. российский банковский сектор функционировал в условиях глобального кризиса, кредитные организации испытывали влияние негативных макроэкономических факторов, таких как сокращение производства, ухудшение финансового состояния предприятий, рост безработицы и снижение реальных доходов населения, ужесточение условий внешних заимствований. В результате снизилась деловая активность, **активы кредитных организаций** выросли лишь на 5% (против 39,2% за 2008г.) – с 28 022,3 до 29 430 млрд. руб.



За 2009г. активы ОАО «РосДорБанк» снизились на 10,9% (с 7 115 до 6 337 млн. руб.), против роста на 12,4% в 2008г.



\* Информация по ОАО «РосДорБанк» представлена на основании отчетных данных по состоянию на 01.01.2010г. без учета событий после отчетной даты.

Количество банков с капиталом свыше 180 млн. руб. составляет 760, или 70,3% от числа действующих на начало 2010г.

**Собственные средства (капитал)** кредитных организаций за 2009г. выросли на 21,1% (в 2008г. – на 42,7%). На 01.01.2010 капитал банковского сектора достиг 4 620,6 млрд. руб.



Рост капитала ОАО «РосДорБанк» в 2008 году составил 33,2%. За 2009г. напротив, наблюдается снижение величины собственных средств на 4,4% с 1 430 до 1 366 млн. руб.



**Ресурсная база** банковского сектора – остатки средств на счетах клиентов юридических и физических лиц за 2009г. выросли на 16,2% (за 2008г. – на 20,4%) – до 17 131,4 млрд. руб. Возрос объем ресурсов, привлеченных кредитными организациями посредством выпуска облигаций на 10% - до 412,7 млрд. руб.

Рост ресурсной базы ОАО «РосДорБанк» составил 15,8% - с 2 887,3 до 3 343,7 млн.руб., причем средства юридических лиц остались практически на уровне прошлого года, а росту способствовал приток депозитов физических лиц, сумма которых выросла с 572,3 до 956 млн.руб. (на 67%).

Вклады физических лиц банковского сектора за анализируемый период выросли на 26,7% - до 7 485 млрд. руб.

Стабилизация экономической ситуации и приток вкладов населения снизили потребность банковского сектора в использовании антикризисных инструментов пополнения ликвидности, в первую очередь беззалоговых кредитов Банка России. Доля данного источника в пассивах банковского сектора снизилась с 12% до 5%, в пассивах ОАО «РосДорБанк» – с 15% до 6%.



**Активные операции.** Минувший год характеризовался весьма консервативной кредитной политикой банков. На фоне увеличения объема других вложений (прежде всего в ценные бумаги) доля кредитов банковского сектора сократилась с 62,2 до 58,3%. Вложения кредитных организаций в ценные бумаги на конец года составили 14,6% активов (в 2008г. – 8,4%).

За год значительно в банковской системе (на 11% - до 3 573,8 млрд. руб.) сократился объем кредитов, предоставленных физическим лицам (в 2008г. отмечался их прирост на 35,2%), их доля в активах банковского сектора сократилась с 14,3 до 12,1%.



В структуре активов ОАО «РосДорБанк» некоторые общебанковские тенденции изменения структуры проявились достаточно существенно: доля кредитного портфеля (с учетом просроченных кредитов) сократилась на 20% (до 46%) с 4 963,4 до 3 305,9 млн. руб. Вложения ОАО «РосДорБанк» в ценные бумаги увеличились за истекший год в 3,2 раза – до 2 693,3 млн. руб. при увеличении их доли в структуре активов с 11,1 до 37%.



Указанные тенденции свидетельствуют о заинтересованности банков в размещении средств в более ликвидные (по сравнению с кредитами) активы.

В октябре 2009 года Международное агентство Moody's Investors Service совместно с Moody's Interfax Rating Agency (Россия) подтвердило присвоенный РосДорБанку долгосрочный международный кредитный рейтинг на уровне В3 и долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале — Ваа3. Рейтинг финансовой устойчивости — E+; прогноз по долгосрочному депозитному рейтингу и РФУ – «стабильный». Рейтинговым агентством Moody's Interfax Rating Agency<sup>1</sup> банку присвоен долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне Ваа3.ru.

<sup>1</sup> Рейтинговое агентство Moody's Interfax находится в Москве, специализируется на анализе кредитных рисков в России и на 51% принадлежит и контролируется Moody's Investors Service, одной из ведущих компаний по предоставлению кредитных рейтингов, проведению исследований и анализу долговых инструментов и ценных бумаг на глобальных рынках капитала.

## **2. Приоритетные направления деятельности Банка**

ОАО «РосДорБанк» предоставляет финансовые услуги предприятиям из различных отраслей бизнеса: дорожной, сельского хозяйства, пищевой и перерабатывающей промышленности, промышленного и жилищного строительства, розничной и оптовой торговли, туристической отрасли, а также частным лицам с высокими доходами.

### **Основные направления деятельности ОАО «РосДорБанк»:**

#### **Финансирование проектов развития предприятий**

- Осуществление финансирования инвестиционных проектов, направленных на развитие действующих и создание новых производств.

#### **Торговое финансирование**

- Предложение клиентам разнообразных схем финансирования внешнеторговых операций, включая документарные аккредитивы с постфинансированием, отсрочкой платежа и неоголощением, банковские гарантии и резервные аккредитивы stand-by, связанные кредиты зарубежных банков под гарантии национальных экспортных кредитных агентств и др.

#### **Лизинг**

- Осуществление финансирования лизинговых сделок в сотрудничестве со своими партнерами – лизинговыми компаниями.
- ОАО «РосДорБанк» предлагает наиболее выгодные условия финансирования поставок импортного оборудования и техники при участии зарубежных банков и экспортных кредитных агентств.

#### **Кредитование под оборотные средства**

- Предоставление клиентам возможности кредитования под остатки материальных ценностей, расчетные документы в пути, затраты на производство, на ликвидацию кассовых разрывов.

#### **Разработка индивидуальных клиент-ориентированных программ**

- Возможность клиентов получать необходимые дополнительные услуги в различных областях бизнеса на более выгодных условиях в проверенных и хорошо зарекомендовавших себя организациях за счет активного расширения Банком партнерской сети.

#### **Региональное присутствие**

Центральный федеральный округ – Москва с сетью дополнительных офисов и операционных касс, в том числе в г.Тула.

Южный федеральный округ – Краснодарский филиал и дополнительные офисы в Сочи и Ростове-на-Дону.

Северо-западный федеральный округ – Санкт-Петербургский филиал с несколькими дополнительными и операционными офисами.

Поволжский федеральный округ – филиал в Нижнем Новгороде и Уфе.

#### **Международные программы Банка**

В партнерскую сеть ОАО «РосДорБанк» из числа иностранных финансовых институтов и фондов войдут: IFC, EBRD, DEG, «Ист- Кэпитал». Банки партнеры: Landesbank Berlin, VTB – Germany, VTB – Austria, Monte Paschi di Siena, Creden bank, Populary di Vidreze. Экспортно-кредитные агентства, страхующие риски при заключении лизинговых сделок: SACE – Италия, Germes – Германия, Atradius – Голландия, Cofas – Франция, KUKA – Польша.

### 3. Отчет Совета Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности.

#### Ключевые показатели деятельности\*

<i>в тысячах рублей</i>	<b>2009</b>	2008	Прирост / снижение
(Убыток) / прибыль до налогообложения	<b>- 41 805</b>	173 096	-214 901
Налоги (включая налог на прибыль)	<b>22 991</b>	39 484	-16 493
Использование прибыли (налог на прибыль 24%, налог на доходы по операциям с ценными бумагами 15%)	<b>5 427</b>	20 393	-14 966
Чистый (убыток) / прибыль	<b>- 64 796</b>	133 612	-198 408
Собственные средства	<b>1 358 944</b>	1 425 185	-66 541
Активы	<b>6 336 763</b>	7 115 151	-778 388
Работающие активы	<b>5 699 796</b>	6 066 704	-366 908
Привлеченные средства	<b>5 007 988</b>	5 730 029	-722 041

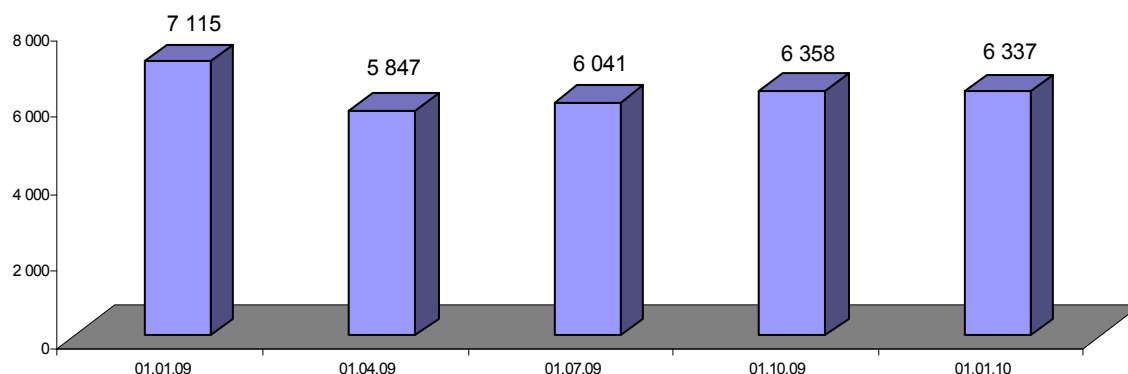
\* - здесь и далее показатели указаны с учетом событий после отчетной даты

#### Динамика показателей деятельности

<i>в тысячах рублей</i>	<b>2004</b>	<b>2005</b>	<b>2006</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>
Прибыль до налогообложения	103 495	126 048	101 624	93 814	173 096	<b>- 41 805</b>
Налоги (включая налог на прибыль)	23 873	28 916	36 046	53 137	39 484	<b>22 991</b>
Чистая прибыль	79 622	97 132	65 578	40 677	133 612	<b>- 64 796</b>
Собственные средства	773 743	776 830	994 523	1 081 001	1 425 185	<b>1 358 944</b>
Активы	2 296 687	3 847 239	5 237 035	6 329 818	7 115 151	<b>6 336 763</b>
Работающие активы	2 033 468	3 319 867	4 439 178	5 285 212	6 066 704	<b>5 699 796</b>
Привлеченные средства	1 639 194	3 116 369	4 394 660	5 321 588	5 730 029	<b>5 007 988</b>

Активы Банка по состоянию на 01.01.2010 года составили 6 336 763 тыс. рублей (на 01.01.2009 года - 7 115 151 тыс. рублей). Снижение активов за 2009 год составило 778 388 тыс. рублей или 11%. Основное влияние на данный показатель оказали принятые в ОАО «РосДорБанк» антикризисные меры в области кредитования в условиях финансового кризиса, который сохранялся в стране в течение 2009 года. В Банке была усилена роль риск-менеджмента в области кредитования, сокращены лимиты выдачи на одного заемщика, введены поправочные коэффициенты при выдаче кредитов, учитывающие снижение стоимости залога. Следствием принятых мер стало снижение в 2009 году объема ссудной задолженности.

## Динамика активов Банка за 2009 год (млн. рублей)



В течение 2009 года Банк активно привлекал денежные средства на межбанковском рынке у российских и иностранных банков и продолжал работу по расширению клиентской базы. В первом полугодии 2009 года на рынке межбанковского кредитования ОАО «РосДорБанк» получал беззалоговые кредиты от Банка России. На 01.01.2009 года сумма беззалогового кредита, полученного от Банка России, составляла 1 150 000 тыс. рублей. С течение января - июля 2009 года Банк досрочно и в полном объеме исполнил свои обязательства по возврату привлеченных от Банка России денежных средств. По состоянию на 01.01.2010 года сумма привлеченных денежных средств от Банка России составляет 428 335 тыс. рублей. Денежные средства привлечены в рамках Соглашения о проведении операций прямого РЕПО, заключенного между ОАО «РосДорБанк» с Банком России.

Привлеченные средства по состоянию на 01.01.2010 года составили 5 007 988 тыс.рублей или 80% валюты (нетто) Банка (2008г.: 81%). Структура привлеченных средств на 01 января 2010 года:

- кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства кредитных организаций и Банка России – 27% привлеченных средств (2008г.- 41%);
- средства клиентов (некредитных организаций) – 68% привлеченных средств (2008г.- 50%);
- выпущенные долговые обязательства – 6% привлеченных средств (2008г.- 8%).

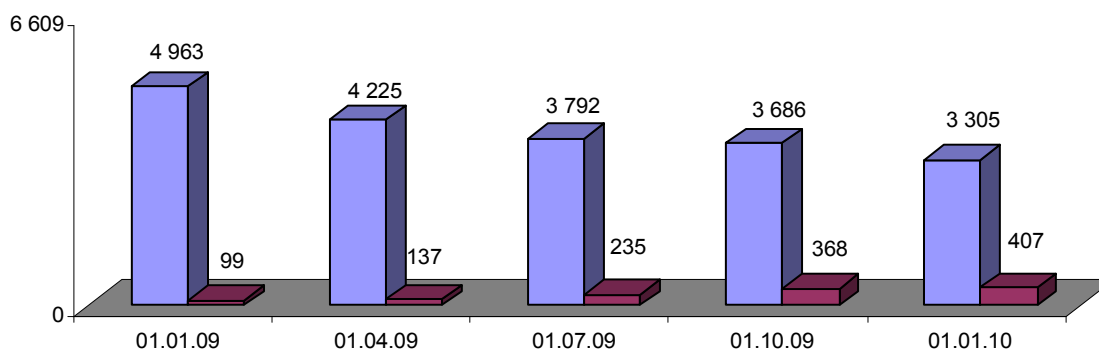
ОАО «РосДорБанк» в декабре 2009 год принял решение о выпуске документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением, процентных неконвертируемых, без возможности досрочного погашения, без обеспечения в количестве 1 050 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей со сроком погашения в 1098 день с даты начала размещения. В 2009 году Банк облигации не размещал. В случае размещения облигации будут размещаться путем открытой подписки по цене 100 процентов от номинальной стоимости, что составит 1 000 рублей за одну облигацию.

В течение 2009 года Банк активно работал на рынке ценных бумаг. Портфель ценных бумаг Банка по состоянию на 01.01.2010 год представляет собой высоколиквидные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, свободно обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже (ОФЗ, муниципальные облигации, облигации банков резидентов и российских корпоративных компаний). Все ценные бумаги включены в Ломбардный список Банка России. По состоянию на 01.01.2010 года объем чистых вложений в ценные бумаги составляет 2 252 878 тыс.рублей (2008г.: 598 961 тыс.рублей), в том числе в торговые ценные бумаги – 1 883 170 тыс.рублей (2008г.: 234 308 тыс.рублей), в ценные бумаги, удерживаемые до погашения – 367 397 тыс.рублей (2008г.: 364 584 тыс.рублей).

Работающие активы по состоянию на 01.01.2010 года составили 5 699 796 тыс.рублей или 90% от общих активов Банка (2008г.: 85%). Структура вложений на 01 января 2010 года:

- предоставленные кредиты – 51% работающих активов (2008 г.: 80%);
- инвестиции в ценные бумаги и векселя – 49% работающих активов (2008 г.: 14%);
- межбанковские кредиты – 0% работающих активов (2008 г.: 6%).

### Динамика предоставленных кредитов и резервов за 2009 год (млн. рублей)



Следуя принятым в Банке антикризисным мерам в области кредитования, кредитный портфель планомерно снижался в течение года. В результате ссудная задолженность уменьшилась на 33% и на 01.01.2010 года составила 3 304 732 тыс. рублей (2008 г.: 4 962 445 тыс. рублей). Однако, ОАО «РосДорБанк» по-прежнему продолжает кредитовать реальный сектор экономики. Доля чистой ссудной задолженности в активах Банка на 01.01.2010 года составила 46% (2008 г.: 68%).

В условиях ухудшения общеэкономической ситуации в 2009 году ОАО «РосДорБанк» определил более жесткие критерии оценки денежных потоков и финансовых показателей заемщиков Банка, применяемых при обесценении финансовых активов. В качестве инструмента поддержания кредитных рисков на необходимом минимальном уровне, руководство Банка использовало метод повышения ставок резервирования по финансовым активам. В результате применения взвешенной кредитной политики, произошло увеличение расходов на создание резерва под обесценение кредитного портфеля, которые составили в 2009 году 308 616 тыс. рублей, при сохранении минимального установленного уровня риска.

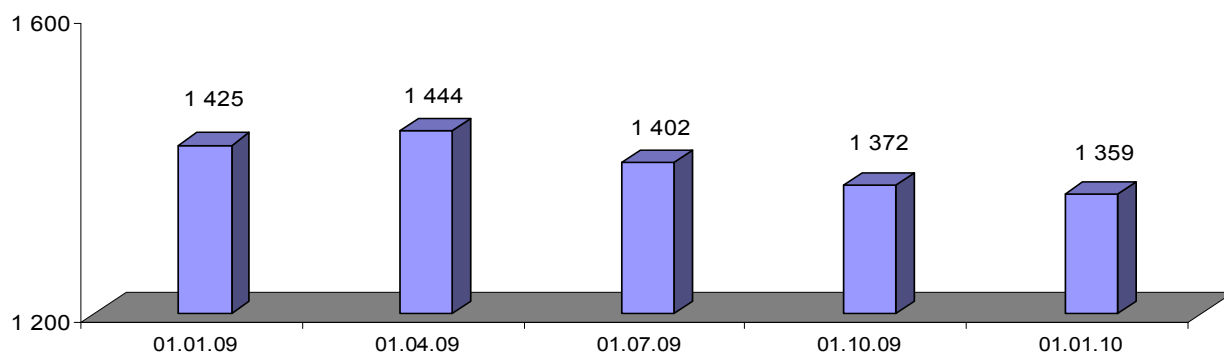
Средний процент резервирования по кредитному портфелю по состоянию на 01.01.2010 года составил 12% (2008 г.: 2%).

### Собственные средства Банка

Размер капитала, рассчитанный согласно требованиям Банка России, по состоянию на 01 января 2010 составил 1 358 944 тыс. рублей (2008г.:1 425 185 тыс.рублей). В конце года собственные средства на 79% были сформированы за счет уставного капитала, на 10% за счет нераспределенной прибыли прошлых лет и на 11% за счет субординированного кредита.

Снижение собственных средств Банка за отчетный год составило 66 241 тыс. рублей или 4,6 %, которое обусловлено отрицательным финансовым результатом деятельности Банка за 2009 год в сумме 64 796 тыс. рублей, включая начисленные (уплаченные) налоги в сумме 22 991 тыс. рублей. Основной причиной, которая оказала влияние на финансовый результат, является создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. За 2009 год расходы на создание резервов на возможные потери составили 331 452 тыс. рублей (2008г.: 91 744 тыс. рублей).

## Динамика собственного капитала Банка за 2009 год (млн. рублей)



Коэффициент достаточности собственных средств Банка по состоянию на 01 января 2010 года составил 23,6 % (2008г.: 20,8 %) при норме Банка России min 10% и международной норме min 8%.

### Обязательные нормативы

ОАО «РосДорБанк» в течение 2009 года строго соблюдал требования инструкции Банка России от 16.01.2005 № 110-И «Об обязательных нормативах банков».

*в процентах*

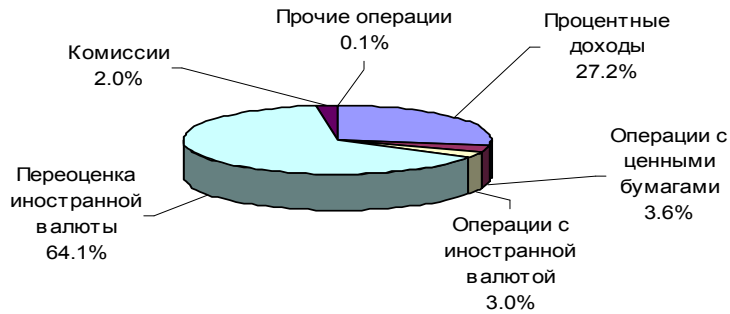
	<b>Н1</b> (min 10%)	<b>Н2</b> (min 15%)	<b>Н3</b> (min 50%)	<b>Н4</b> (max 120%)	<b>Н6</b> (max 25%)	<b>Н7</b> (max 800%)	<b>Н9.1</b> (max 50%)	<b>Н10.1</b> (max 3%)	<b>Н12</b> (max 25%)
<b>01.01.2009</b>	20.8	53.8	68.6	83.7	21.1	346.8	17.8	2.2	0.00
<b>01.01.2010</b>	23.6	56.2	114.2	77.7	18.5	274.4	16.0	2.5	0.2

Сравнительный анализ экономических нормативов свидетельствует об улучшении большинства значений показателей на 01.01.2010 год. Основными факторами, оказавшими влияние на данные показатели, являются: увеличение объемов привлечения денежных средств во вклады от физических лиц и юридических лиц на длительный срок, а также сформированный портфель ценных бумаг Банка, в состав которого входят высоколиквидные ценные бумаги.

### Финансовые результаты

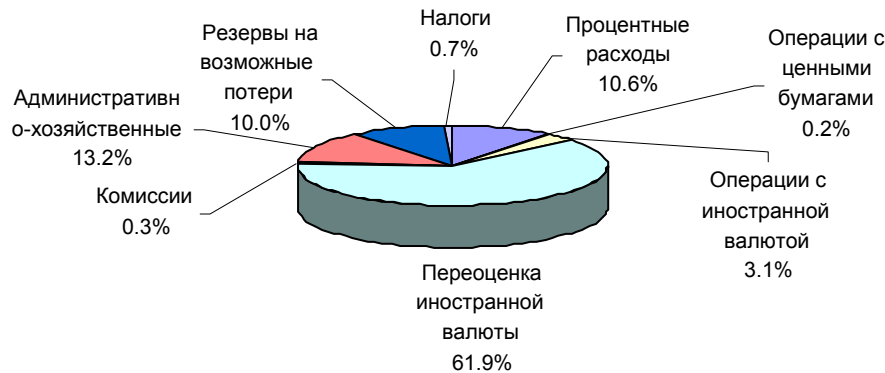
Суммарные доходы Банка за 2009 год составили 3 245 324 тыс.рублей, увеличившись на 5% по сравнению с аналогичным показателем за 2008 год (2008 г.: 3 101 529 тыс. рублей).

### Структура доходов за 2009 год



Суммарные расходы Банка увеличились на 12% и составили 3 310 120 тыс.рублей, (2008г.: 2 967 917 тыс. рублей).

### Структура расходов за 2009 год



За 2009 года Банком получен чистый финансовый убыток в сумме 64 796 тыс.рублей. На получение убытка повлияло увеличение расходов на формирование резервов на возможные потери по ссудам и прочим потерям, которые составили 331 452 тыс. рублей. (2008г.: 91 744 тыс. рублей). Несмотря на нестабильность на мировых финансовых рынках, Банку на протяжении всего 2009 года удалось сохранять положительную динамику по основным позициям и заработать прибыль по основным направлениям деятельности: чистые процентные доходы составили 531102 тыс. рублей (2008г.: 504 985 тыс. рублей), чистый комиссионный доход – 56 380 тыс.рублей (2008г.: 71 810 тыс.рублей), чистый доход от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 110 227 тыс.рублей (2008г.: убыток 108 041 тыс.рублей), итоговый финансовый доход от операций с иностранной валютой, включая переоценку иностранной валюты – 24 846 тыс.рублей (2008г.: 8 317 тыс.рублей).

Руководство ОАО «РосДорБанк» постоянно анализирует значения чистой процентной маржи, характеризующей степень прибыльности активов, и чистого процентного спреда от кредитных операций. Спред представляет собой разницу между средней процентной ставкой, получаемой по кредитам и средней ставкой, уплачиваемой по обязательствам. По итогам 2009 года чистая процентная маржа составила 8% (2008г.:7%), Чистый спред от кредитных операций составил 9% (2008г.: 8%).

Структурный анализ доходов Банка показывает, что наибольший удельный вес в структуре процентных доходов составляют доходы от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям), – 77,4 % (683 546 тыс. рублей). По сравнению с 2008 годом размер процентных доходов от кредитных операций уменьшился на 10% за счет временной приостановки роста кредитного портфеля в соответствии со стратегией, принятой в условиях финансового кризиса.

Доля дохода от вложений в ценные бумаги в структуре процентных доходов составляет 18,7% (165 309 тыс. рублей). По сравнению с 2008 годом данный показатель увеличился в 2,3 раза, что связано с ростом вложений Банка в котируемые высоколиквидные ценные бумаги.

В условиях роста российского рынка ценных бумаг в 2009 году в связи с улучшением макроэкономической ситуации в стране и ожиданиями дальнейшего снижения ключевых ставок Банка России, выросли чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток. За 2009 год от операций с ценными бумагами была получена чистая прибыль в размере 110 227 тыс. рублей (2008г.: убыток 108 041 тыс. рублей).

Комиссионные (непроцентные) доходы Банка по состоянию на 01.01.2010 год составляют 64 562 тыс. рублей (2008г.: 79 943 тыс. рублей). Снижение непроцентных доходов связано с уменьшением размера доходов, полученных ОАО «РосДорБанк» в течение 2009 года от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств. Наибольшую долю в составе комиссионных доходов составляют вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание (46,0%), за проведение операций с валютными ценностями (23,2%).

На финансовые показатели деятельности Банка от операций с иностранной валютой повлияла волатильность иностранной валюты в течение года. Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2009 год (свернутое сальдо доходов от операций с иностранной валютой и доходов от переоценки иностранной валюты) составили 24 846 тыс. рублей (2008г.: 8 317 тыс. рублей), что связано с увеличением доходов от арбитражной деятельности (купли-продажи наличной и безналичной валюты) в результате роста волатильности обменного курса иностранных валют и увеличения клиентской активности.

Структурный анализ процентных расходов Банка (2009г.: 352 397 тыс. рублей) показывает, что их сумма распределяется, почти, в равных частях на две составляющие:

- на процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) – 47% (2008г.:49%);
- на процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций – 40% (2008г.:33%).

Оставшаяся сумма процентных расходов, 13% (2008г.:18%), приходится на расходы по выпущенным долговым обязательствам Банка (векселям и депозитным сертификатам).

### **Финансовая устойчивость**

Согласно Указанию Банка России № 2005-У от 30.04.2008 года «Об оценке экономического положения банков» ОАО «РосДорБанк» отнесен Банком России ко второй категории, т.е. к категории банков, которые имеют возможность привлекать у Банка России денежные средства, участвуя в аукционах, как под обеспечение своими кредитами, так и без предоставления залога.

## **4. Перспективы развития Банка**

ОАО «РосДорБанк» продолжает осуществлять ранее принятую стратегию развития на 2006-2011 годы.

### **«Внешний» вид Банка**

Быстрорастущий корпоративный Банк для среднего бизнеса со значительным региональным присутствием. Банк, входящий в топ – 150 российских банков по размеру чистых активов и

имеющий международный рейтинг по шкале Moody's B2 - долгосрочный рейтинг банковских депозитов и Baa2.ru по шкале *Moody's Interfax Rating Agency* (Россия).

Банк, выпускающий 2-3-летние публичные ценные бумаги: облигации и CLN (кредитные ноты – финансовый инструмент, позволяющий заимствовать средства на международном финансовом рынке).

### **Клиентская база**

Приоритетными отраслями для Банка остаются: дорожная, транспорт, предприятия ОПК, строительство и стройматериалы, торговля. Банк делает упор на обслуживании предприятий с годовым оборотом от 50 млн. рублей в сегменте малого бизнеса и с оборотом до 4 млрд. рублей в сегменте ключевых клиентов; со средним размером кредита в зависимости от сегмента от 5 до 400 млн. рублей. Полагаем, что за счет предприятий МСБ – клиентская база будет гораздо устойчивее к уходу/приходу одного или нескольких ключевых клиентов.

### **Программы и банковские продукты**

Публичная, стройная и постоянно адаптирующаяся к изменчивым рыночным условиям программа по работе с предприятиями малого и среднего бизнеса.

Программа по работе с предприятиями ОПК, направленная на увеличение как пассивной, так и активной базы с учетом специфики работы отрасли в целом.

Публичная программа по работе с предприятиями дорожной отрасли использующая все наработки Банка за прошедший период и имеющийся административный ресурс.

Ипотечные программы, разработанные для корпоративных клиентов ОАО «РосДорБанк» – строителей жилья эконом и бизнес класса.

Программа по работе с физическими лицами – VIP клиентами банка, использующая стандартные банковские продукты в сочетании с эксклюзивными возможностями компаний – партнеров Банка.

Программа перевооружения дорожников, строителей и производств с использованием механизмов лизинга через дочерние лизинговые компании.

Учитывая международный рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный Банку, отсутствие у Банка просроченных денежных обязательств перед Банком России, ОАО «РосДорБанк» включен в группу банков, вошедших в систему государственной поддержки банковской системы страны, и начиная с ноября 2008 года Банк имеет возможность получения кредитов без обеспечения от Банка России.

## **5. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям общества**

Годовым общим собранием акционеров ОАО «РосДорБанк» (протокол от 08 апреля 2009 года № 30) было принято решение о выплате дивидендов по привилегированным именованным бездокументарным акциям из расчета 5% годовых. Начислено дивидендов в размере 110090 рублей. Выплачены дивиденды в размере 103690,2 рублей. Дивиденды не выплачены в полном объеме в связи с не предоставлением информации о платежных реквизитах части акционеров банка.

## **6. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка**

Управление рисками в ОАО «РосДорБанк» осуществляется в соответствии с «Основными принципами управления рисками в ОАО РосДорБанк», «Положением об организации системы управления рисками в ОАО «РосДорБанк», «Основными принципами управления операционным риском», утвержденными Советом Банка (протокол от 24.10.2007г. № 164). В соответствии с данными документами в ОАО «РосДорБанк» осуществляется управление следующими видами рисков:

- риск потери ликвидности
- кредитный риск
- рыночный риск
- операционный риск
- стратегический риск
- бизнес-риск
- правовой риск
- риск потери деловой репутации.

Комитетом по управлению активами, пассивами и рисками (КУАП и Р) ОАО «РосДорБанк» был утвержден План рассмотрения на заседаниях КУАП и Р результатов мониторинга рисков Отделом рисков (протоколом № 1 от 15.01.2009г.), позволяющий на постоянной основе выявлять «узкие места» в системе управления рисками.

Отделом риска Департамента риска разрабатываются и выносятся на рассмотрение руководства ежеквартальные отчеты о результатах проведенного мониторинга рисков, которые являются комплексным обобщением анализа, проведенного по различным видам рисков и направлениям деятельности Банка. Данные отчеты рассматриваются на заседаниях Правления и выносятся на Совет Банка

С целью адекватной оценки наличия тех или иных рисков в различных направлениях деятельности Банка в Положение о «Системе управления рисками в ОАО «РосДорБанк» добавлен специальный раздел по идентификации, оценке, мониторингу и контролю рисков по различным направлениям деятельности Банка.

С целью адекватной оценки качества системы управления в Банке разработана и утверждена процедура внутренней самооценки качества системы управления рисками (протокол Правления от 28.04.2008г. № 16), которая производится раз в год и выносится на рассмотрение Правления Банка и Совета Банка.

Для наглядной интерпретации полученных результатов по оценке рисков в Банке разработана и утверждена методика оценки банковских рисков с использованием графических ключевых индикаторов риска (протокол Правления от 28.04.2008г. № 16).

#### 1. Оценка эффективности управления операционным риском.

В разрезе операционного риска в ОАО «РосДорБанк» осуществляется управление следующими видами рисков:

- сбои в компьютерных программах;
- ошибки в формулах и расчетах и технологического несовершенства;
- риск низкого качества операционного контроля, документооборота и делопроизводства;
- риск потерь, возникающих из-за сложности финансовых инструментов;
- влияние человеческого фактора при вводе-выводе данных;
- риск незаменимости сотрудников;
- несанкционированный доступ к информационным системам и математическим моделям;
- риск непреднамеренной поставки (непоставки) средств;
- риск злоупотребления или противоправные действия, осуществляемые служащими Банка;
- противоправные действия сторонних организаций;
- нарушение служащими Банка трудового законодательства;
- нарушение служащими Банка иного законодательства;
- утрата активов в результате терактов, бедствий, пожаров и т.д.

По состоянию на 01.01.2010г. доля операционного риска в структуре рисков ОАО «РосДорБанк», рассчитанная, как отношение суммы чистого процентного и непроцентного доходов (до вычета резерва на покрытие потерь по ссудам, без учета финансового результата от любых операций с ценными бумагами и разовых операций), усредненного за три последние года с учетом коэффициента резервирования капитала (0.15%) к усредненной за

три последних года величине активов, взвешенных по уровню риска (Инструкция Банка России от 16.01.2004 г. № 110-И) составила 4 %.

В настоящий момент с целью минимизации операционного риска, в соответствии с требованиями Письма Банка России от 25.05.2005г. № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» в Банке проводятся следующие мероприятия:

- закуплен ряд лицензированных программ, позволяющих исключить возможные технические сбои в расчете финансовых показателей и размеров возможных потерь;
- произведен переход на новую технически более совершенную автоматизированную банковскую систему «DIASOFT 5NT»;
- осуществляется дополнительный последующий контроль на всех участках, связанных с влиянием человеческого фактора;
- в соответствии с планом Управления по кадровой и социальной политике производится обучение сотрудников;
- установлена защита от несанкционированного доступа к компьютерным системам;
- ответственным сотрудником по правовым вопросам осуществляется контроль за соблюдением законодательства и т.д.

За 2009 год в ОАО «РосДорБанк» было зафиксировано ряд случаев проявления рисков, связанных с влиянием человеческого фактора при вводе данных и низкого качества операционного контроля, документооборота и делопроизводства.

С целью снижения данных операционных рисков предпринят ряд мер, в том числе обновлен специализированный модуль «Прогноз» для расчета показателей финансовой устойчивости банка и специализированный модуль «Инэк», позволяющий с большей достоверностью прогнозировать и рассчитывать возможные финансовые риски банка.

Таким образом, качество управления операционным риском в ОАО «РосДорБанк» соответствует «Основным принципам управления операционным риском», утвержденным Советом Банка (протокол Совета Банка от 24.10.2007г. № 164) и требованиям Письма Банка России от 24.05.2005 г. № 76-Т.

## 2. Кредитные риски.

Являются наиболее существенными рисками, присущими работе Банка. Это обусловлено значительной долей активов, несущих кредитный риск, в сумме активов Банка. Банку присущи следующие кредитные риски:

- риск невозврата отдельной ссуды юридическим лицом;
- риск на группы взаимосвязанных заемщиков;
- риск кредитного портфеля юридических лиц;
- риск отдельного контрагента рынка межбанковских кредитов;
- риск портфеля межбанковских кредитов;
- риски эмитентов финансовых инструментов;
- отраслевые, страновые и региональные риски;
- риск кредитного портфеля физических лиц.

Для управления кредитными рисками и их минимизации предпринимается ряд мер, в том числе:

- сбор и мониторинг информации о заемщиках с использованием новейших методик;
- формализация порядка принятия решения о выдаче кредита;
- информирование и согласование с акционерами крупных кредитных рисков;
- формализация системы открытия и изменения лимитов кредитования на межбанковском рынке;
- управление суммарным риском кредитного портфеля с учетом взаимосвязанности заемщиков и диверсификации по отраслям и регионам.

### 3. Риски потери ликвидности.

В значительной степени влияет на финансовую устойчивость и эффективность работы Банка, способность Банка отвечать по своим обязательствам. В Банке разработана и действует комплексная система управления ликвидностью, позволяющая производить отслеживание, оценку и управление следующими рисками ликвидности, присущими работе Банка:

- риск потери мгновенной ликвидности;
- риск потери текущей ликвидности;
- риск потери перспективной ликвидности;
- риск потери ликвидности в результате кризисных событий;
- риск потери ликвидности вследствие несбалансированной валютной позиции;
- риск потери ликвидности вследствие несбалансированности инструментов портфеля активно–пассивных операций.

### 4. Рыночные риски.

Работе Банка присущи следующие виды рыночных рисков:

- валютный риск;
- процентный риск;
- фондовый риск.

Данные виды рисков оказали серьезное воздействие на работу Банка в связи с критическими изменениями, произошедшими на рынке ценных бумаг во второй половине 2008 года. Работа по контролю над данными видами рисков осуществляется в следующих направлениях:

- в рамках отчета отслеживается уровень волатильности ценных бумаг, имеющих в наличии у Банка;
- анализируется динамика отрицательной (положительной) переоценки;
- ежедневно производится расчет открытой валютной позиции и ее корректировка.
- в рамках отчета анализируется уровень процентных ставок и их соответствие требованиям Банка;
- оценивается волатильность валютной корзины Банка;
- с помощью общепринятых процедур все виды рыночных рисков регулярно рассчитываются, и производится оценка их влияния на обязательные нормативы Банка.

### 5. Риск недополучения прибыли.

Данному риску уделяется особое внимание в связи с обострившейся конкуренцией в банковском секторе. Разработаны и находятся в стадии разработки методики и мероприятия, позволяющие управлять следующими рисками:

- риск недоразмещения средств;
- риск значительного отклонения процентных ставок Банка от рыночных;
- риск неверной оценки стоимости продуктов Банка;
- риск неверной оценки эффективности работы подразделений Банка.

## 7. Перечень крупных сделок

В отчетном 2009 году крупные сделки Банком не совершались.

## 8. Перечень сделок, в отношении которых имеется заинтересованность

№	Лицо (лица), являющиеся стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями) в сделке	Цена сделки	Валюта сделки (руб., долл. США, Евро)	Предмет сделки	Дата совершения сделки	Орган управления общества, принявший решение об одобрении
1	ООО «ЛИЗИНГ ПРОФИ» Заинтересованное лицо – Усов Д.В.	16 000 000	Рубли	Соглашение о выдаче банковской гарантии	09.02.2009	Собрание акционеров
2	ЗАО «ТПК «Трейдвест» Заинтересованное лицо – Раганян В.Г.	90 000 000	Рубли	Кредитная линия	11.02.2009	Собрание акционеров
3	ЗАО «ТПК «Трейдвест» Заинтересованное лицо – Раганян В.Г.	143 317 960	Рубли	Залог акций	11.02.2009	Собрание акционеров
4	ООО «Интердорстрой» Заинтересованное лицо – Варганов В.А.	40 395 743	Рубли	Соглашение о выдаче банковской гарантии	12.02.2009	Собрание акционеров
5	ООО «Интердорстрой» Заинтересованное лицо – Варганов В.А.	77 070 239	Рубли	Соглашение о выдаче банковской гарантии	12.02.2009	Собрание акционеров
6	ООО «Интердорстрой» Заинтересованное лицо – Варганов В.А.	210 390 683	Рубли	Соглашение о выдаче банковской гарантии	12.02.2009	Собрание акционеров
7	ЗАО «АСН-Инвест» Заинтересованное лицо – Гурин Г.Ю.	60 000 000	Рубли	Кредит	26.02.2009	Собрание акционеров
8	Виноградов А.В.	30 000	Рубли	Международная банковская карта (овердрафт)	13.03.2009	Совет Банка
9	ЗАО «АСН-Инвест» Заинтересованное лицо – Гурин Г.Ю.	45 756 000	Рубли	Залог прав требования	19.03.2009	Собрание акционеров
10	Виноградов А.В.	100 000	Рубли	Международная банковская карта (овердрафт)	21.04.2009	Совет Банка
11	Гурин Г.Ю.	900 000	Рубли	Международная банковская карта (овердрафт)	24.04.2009	Совет Банка
12	ООО «ЛИЗИНГ ПРОФИ» Заинтересованное лицо – Усов Д.В.	19 500 000	Рубли	Кредит	31.03.2009	Собрание акционеров
13	ЗАО «АСН-Инвест» Заинтересованное лицо – Гурин Г.Ю.	40 000 000	Рубли	Кредит	30.04.2009	Собрание акционеров
14	ЗАО «АСН-Инвест» Заинтересованное лицо – Гурин Г.Ю.	28 606 200	Рубли	Залог прав требования	30.04.2009	Собрание акционеров
15	ООО «ЛИЗИНГ ПРОФИ» Заинтересованное лицо – Усов Д.В.	2 900 000	Рубли	Кредит	08.05.2009	Собрание акционеров
16	ЗАО «ТПК «Трейдвест» Заинтересованное лицо – Раганян В.Г.	30 000 000	Рубли	Кредит	12.05.2009	Собрание акционеров
17	ЗАО «ТПК «Трейдвест»	31 537 800	Рубли	Залог товарно- материальных	12.05.2009	Собрание акционеров

	Заинтересованное лицо – Раганиян В.Г.			запасов		
18	ООО «Интердорстрой» Заинтересованное лицо – Вартанов В.А.	150 000 000	Рубли	Соглашение о выдаче банковской гарантии	03.06.2009	Собрание акционеров
19	ООО «Интердорстрой» Заинтересованное лицо – Вартанов В.А.	200 000 000	Рубли	Депозит	05.06.2009	Собрание акционеров
20	ЗАО «АСН-Инвест» Заинтересованное лицо – Гурин Г.Ю.	25 000 000	Рубли	Депозит	10.06.2009	Собрание акционеров
21	Виноградов А.В.	35 000	доллары США	Кредит	19.06.2009	Совет Банка
22	ООО «Интердорстрой» Заинтересованное лицо – Вартанов В.А.	200 000 000	Рубли	Депозит	20.06.2009	Собрание акционеров
23	Гурин Г.Ю.	49 100	доллары США	Кредит	26.06.2009	Совет Банка
24	ЗАО «АСН-Инвест» Заинтересованное лицо – Гурин Г.Ю.	80 000 000	Рубли	Депозит	01.07.2009	Собрание акционеров
25	Ушаков М.В.	150 000	Рубли	Международная банковская карта (овердрафт)	02.07.2009	Совет Банка
26	Беляев А.В..	165 000	Рубли	Международная банковская карта (овердрафт)	17.07.2009	Совет Банка
27	Гурин Г.Ю.	1 000 000	Рубли	Кредит	21.07.2009	Совет Банка
28	Виноградов А.В.	30 000	доллары США	Кредит	04.08.2009	Совет Банка
29	Ушаков М.В.	2 000 000	Рубли	Кредитная линия	10.08.2009	Совет Банка
30	ООО «Интердорстрой» Заинтересованное лицо – Вартанов В.А.	150 000 000	Рубли	Кредитная линия	19.08.2009	Собрание акционеров
31	ООО «Интердорстрой» Заинтересованное лицо – Вартанов В.А.	59 958 000	Рубли	Залог имущества	19.08.2009	Собрание акционеров
32	ООО «Интердорстрой» Заинтересованное лицо – Вартанов В.А.	91 000 004	Рубли	Залог акций	19.08.2009	Собрание акционеров
33	Виноградов А.В.	200 000	Рубли	Кредит	20.08.2009	Совет Банка
34	Вартанов В.А.	100 000	доллары США	Кредит	20.08.2009	Совет Банка
35	Вартанов В.А.	100 000	доллары США	Кредит	22.09.2009	Совет Банка
36	Беляев А.В.	300 000	Рубли	Кредит	05.10.2009	Совет Банка
37	Шапырина К.В.	695 000	Рубли	Кредитная линия	07.10.2009	Совет Банка
38	ООО «ЛИЗИНГ ПРОФИ» Заинтересованное лицо – Усов Д.В.	6 800 000	Рубли	Кредит	12.10.2009	Собрание акционеров
39	ЗАО «ТПК «Трейдвест» Заинтересованное лицо – Раганиян В.Г.	10 000 000	Рубли	Кредит	26.10.2009	Собрание акционеров

40	ЗАО «ТПК «Трейдвест» Заинтересованное лицо – Рагания В.Г.	10 089 800	Рубли	Залог товарно- материальных запасов	26.10.2009	Собрание акционеров
41	ООО «ЛИЗИНГ ПРОФИ» Заинтересованное лицо – Усов Д.В.	1 413 840	Рубли	Залог имущества	29.10.2009	Собрание акционеров
42	Виноградов А.В.	350 000	Рубли	Кредит	10.11.2009	Совет Банка
43	ОАО «Автокомбинат-4» Заинтересованное лицо – Рагания В.Г.	432 000	Рубли	Соглашение о выдаче банковской гарантии	10.11.2009	Собрание акционеров
44	ООО «ЛИЗИНГ ПРОФИ» Заинтересованное лицо – Усов Д.В.	2 684 854	Рубли	Залог имущества	30.11.2009	Собрание акционеров
45	Гурин Г.Ю.	181 840	доллары США	Кредит	16.12.2009	Совет Банка
46	ОАО «Автокомбинат-4» Заинтересованное лицо – Рагания В.Г.	33 984	Рубли	Соглашение о выдаче банковской гарантии	21.12.2009	Собрание акционеров
47	ОАО «Автокомбинат-4» Заинтересованное лицо – Рагания В.Г.	233 151.48	Рубли	Соглашение о выдаче банковской гарантии	21.12.2009	Собрание акционеров
48	ОАО «Автокомбинат-4» Заинтересованное лицо – Рагания В.Г.	316 801.91	Рубли	Соглашение о выдаче банковской гарантии	21.12.2009	Собрание акционеров
49	ОАО «Автокомбинат-4» Заинтересованное лицо – Рагания В.Г.	638 958.67	Рубли	Соглашение о выдаче банковской гарантии	21.12.2009	Собрание акционеров
50	ОАО «Автокомбинат-4» Заинтересованное лицо – Рагания В.Г.	760 498.20	Рубли	Соглашение о выдаче банковской гарантии	21.12.2009	Собрание акционеров
51	ОАО «Автокомбинат-4» Заинтересованное лицо – Рагания В.Г.	338 424	Рубли	Соглашение о выдаче банковской гарантии	22.12.2009	Собрание акционеров
52	ОАО «Автокомбинат-4» Заинтересованное лицо – Рагания В.Г.	347 010.63	Рубли	Соглашение о выдаче банковской гарантии	22.12.2009	Собрание акционеров
53	ОАО «Автокомбинат-4» Заинтересованное лицо – Рагания В.Г.	192 576	Рубли	Соглашение о выдаче банковской гарантии	22.12.2009	Собрание акционеров
54	ОАО «Автокомбинат-4» Заинтересованное лицо – Рагания В.Г.	349 695.36	Рубли	Соглашение о выдаче банковской гарантии	22.12.2009	Собрание акционеров
55	Беляев А.В.	150 000	Рубли	Кредит	24.12.2009	Совет Банка
56	ЗАО «ТПК «Трейдвест» Заинтересованное лицо – Рагания В.Г.	20 000 000	Рубли	Кредит	24.12.2009	Собрание акционеров
57	ЗАО «ТПК «Трейдвест» Заинтересованное лицо – Рагания В.Г.	20 522 600	Рубли	Залог товарно- материальных запасов	24.12.2009	Собрание акционеров
58	ОАО «Автокомбинат-4» Заинтересованное лицо – Рагания В.Г.	237 650.11	Рубли	Соглашение о выдаче банковской гарантии	24.12.2009	Собрание акционеров
59	Ушаков М.В.	2 000 000	Рубли	Кредитная линия	28.12.2009	Совет Банка
60	ОАО «Автокомбинат-4» Заинтересованное лицо –	1 947 000	Рубли	Соглашение о выдаче банковской	28.12.2009	Собрание акционеров

	Раганян В.Г.			гарантии		
61	Вартанов В.А.	200 000	доллары США	Кредит	30.12.2009	Совет Банка
62	ОАО «Автокомбинат-4» Заинтересованное лицо – Раганян В.Г.	145 458	Рубли	Соглашение о выдаче банковской гарантии	30.12.2009	Собрание акционеров
63	ЗАО «ТПК «Трейдвест» Заинтересованное лицо – Раганян В.Г.	2 611 548.17	Рубли	Соглашение о выдаче банковской гарантии	31.12.2009	Собрание акционеров
64	ЗАО «ТПК «Трейдвест» Заинтересованное лицо – Раганян В.Г.	77 983.26	Рубли	Соглашение о выдаче банковской гарантии	31.12.2009	Собрание акционеров
65	ОАО «Автокомбинат-4» Заинтересованное лицо – Раганян В.Г.	341 880	Рубли	Соглашение о выдаче банковской гарантии	31.12.2009	Собрание акционеров

## 9. Состав Совета ОАО «РосДорБанк»

1. Председатель Совета Банка - ВАРТАНОВ Вартан Азатович.

Председатель Совета Директоров ОАО «РосДорБанк».

Год рождения - 1957 г.

Образование - высшее. Московский институт управления. Специальность - экономика, организация и управление.

Доля в уставном капитале ОАО «РосДорБанк» - 1,85%.

Доля, принадлежащих обыкновенных акций ОАО «РосДорБанк» - 1,85%

2. Заместитель Председателя Совета Банка – АРТЮХОВ Вадим Витальевич

Год рождения – 1972 г.

Образование - высшее. Государственная академия управления им. С. Орджоникидзе.

Специальность – мировая экономика.

3. Член Совета Банка – Василев Георги

Управляющий директор Clariden Leu AG (Швейцария)

Год рождения – 1959 г.

Образование высшее. Институт международных отношений, г. Женева. Специальность – юриспруденция.

Доля в уставном капитале ОАО «РосДорБанк» - 0,0068%.

Доля, принадлежащих обыкновенных акций ОАО «РосДорБанк» - 0,0068%

4. Член Совета Банка - ГУРИН Глеб Юрьевич.

Председатель Правления ОАО «РосДорБанк».

Год рождения - 1972 г.

Образование - высшее. Государственная академия управления им. С. Орджоникидзе. Специальность - мировая экономика.

Доля в уставном капитале ОАО «РосДорБанк» - 5,64%.

Доля, принадлежащих обыкновенных акций ОАО «РосДорБанк» - 5,56%

5. Член Совета Банка - РАГАНЯН Вартан Григорьевич.

Генеральный директор ЗАО «ТПК «Трейдвест».

Год рождения - 1968 г.

Образование - высшее. Государственная академия управления им. С. Орджоникидзе. Специальность - менеджмент.

Доля в уставном капитале ОАО «РосДорБанк» - 0,027%.

Доля, принадлежащих обыкновенных акций ОАО «РосДорБанк» - 0,027%

6. Член Совета Банка - ШАПЛЫКО Дмитрий Владимирович.

Заместитель Генерального директора ЗАО «Группа Химмаш».

Год рождения - 1969 г.

Образование - высшее. Московский институт электронного машиностроения. Специальность - электронное машиностроение.

## **10. Сведения о единоличном и коллегиальном исполнительных органах Банка**

1. Председатель Правления - Гурин Глеб Юрьевич.

Год рождения - 1972 г.

Образование - высшее. Государственная академия управления им. С. Орджоникидзе.

Специальность - мировая экономика.

В ОАО «РосДорБанк» работает с июля 1999 года в должности Заместителя Председателя Правления, с февраля 2000 года – Председатель Правления.

Доля в уставном капитале ОАО «РосДорБанк» - 5,64%.

Доля, принадлежащих обыкновенных акций ОАО «РосДорБанк» - 5,56%.

2. Первый Заместитель Председателя Правления – Шапырина Кира Владимировна.

Год рождения - 1969 г.

Образование - высшее. Московский государственный открытый педагогический университет. Специальность - учитель математики.

В ОАО «РосДорБанк» работает с октября 2000 года в должности Советника Председателя Правления; с ноября 2000 года - в должности начальника Управления клиентского обслуживания; с ноября 2002 года - в должности Заместителя Председателя Правления; с января 2006 года – в должности Первого Заместителя Председателя Правления.

3. Заместитель Председателя Правления – Беляев Александр Владимирович.

Год рождения – 1974 г.

Образование – высшее. Российская Экономическая Академия им. Г.В. Плеханова.

Специальность - финансы и кредит.

В ОАО «РосДорБанк» работает с марта 1996 года в должности главного экономиста отдела по работе с филиалами и дочерними банками, с марта 1999 года – начальник кредитного отдела, с ноября 1999 года – начальник кредитного управления, а с августа 2003 года – Заместитель Председателя Правления.

4. Заместитель Председателя Правления – Виноградов Алексей Викторович

Год рождения – 1972 г.

Образование – высшее. Московский энергетический институт (технический университет).

Специальность – прикладная математика.

В ОАО «РосДорБанк» работает с августа 1999 года в должности помощника Заместителя Председателя Правления; с ноября 1999 года – Начальник управления информационных технологий; с ноября 2000 года Начальник управления казначейских операций; с апреля 2004 года – Заместитель Председателя Правления.

5. Заместитель Председателя Правления – Управляющий Краснодарским филиалом ОАО «РосДорБанк» – Ушаков Михаил Викторович

Год рождения – 1963 г.

Образование – высшее. Краснодарский политехнический институт. Специальность – технология консервирования. В 1993 г. присуждена ученая степень кандидата технических наук.

В ОАО «РосДорБанк» работает с октября 1999 года в должности главного экономиста отдела экономического анализа и планирования, с августа 2001 года – начальник отдела отчетности – и.о. начальника Управления экономического анализа; с июля 2002 года – Начальник управления экономического анализа; с июня 2006 года – Заместитель Председателя Правления; с октября 2007 года – Управляющий Краснодарским филиалом ОАО «РосДорБанк», с сентября 2008 года – Заместитель Председателя Правления - Управляющий Краснодарским филиалом ОАО «РосДорБанк».

6. Старший вице-президент – Начальник Управления торгового финансирования Аппарата Председателя Правления - Усов Дмитрий Владимирович

Год рождения – 1958 г.

Образование – высшее. Астраханский технический институт рыбной промышленности и хозяйства. Специальность – судовые силовые установки.

В ОАО «РосДорБанк» работает с июня 2002 года в должности Советника Председателя Правления; с февраля 2004 года – Старший вице-президент – Начальник Управления по работе с клиентами Аппарата Председателя Правления. С июля 2005 года назначен на должность Старшего вице-президента – Начальника Управления торгового финансирования Аппарата Председателя Правления.

## 11. Вознаграждение единоличного и коллегиального исполнительных органов

В Банке не предусмотрена выплата вознаграждения (компенсации расходов) лицу, занимающему должность единоличного исполнительного органа (Председатель Правления), членам коллегиального исполнительного органа (Правление Банка) и членам Совета Банка.

В отчетном году указанные вознаграждения не выплачивались. Заработная плата Председателя Правления и членов Правления выплачивалась согласно штатному расписанию.

## 12. Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения, рекомендованного Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг Российской Федерации

В соответствии с пунктом 1 Распоряжения ФКЦБ России от 04.04.2002г. № 421/р акционерным обществам, созданным на территории Российской Федерации рекомендовано следовать положениям Кодекса корпоративного поведения, утвержденного Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг Российской Федерации (далее – ФКЦБ России).

В своей деятельности Банк стремится соблюдать положения Кодекса корпоративного поведения, рекомендованного ФКЦБ России, в части, которая соответствует организационно-правовой форме, отраслевой принадлежности, структуре Уставного капитала, целям и предмету деятельности ОАО «РосДорБанк».

## 13. Иная информация

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете ОАО «РосДорБанк» и годовой бухгалтерской отчетности за 2009 год, подтверждена ревизионной комиссией ОАО «РосДорБанк» (справка о результатах проверки ОАО «РосДорБанк» от 09.04.2010г.), а также заключением независимого внешнего аудитора ЗАО «Интерком-Аудит» от 18.03.2010г.

Председатель Правления  
ОАО «РосДорБанк»

Главный бухгалтер



Г.Ю. Гурин

А.В. Аханова