



## **ОАО «ОТП Банк»**

**Предварительно утвержден  
Советом директоров  
ОАО «ОТП Банк»  
Протокол № 6/2011 от 10.03.2011**

**Утвержден  
Общим собранием акционеров  
ОАО «ОТП Банк»  
Протокол № 1 от 18.04.2011**

### **Годовой отчет ОАО «ОТП Банк» за 2010 год**

Отчет подготовлен в соответствии с требованиями Приказа ФСФР от 10.10.2006 г.  
№ 06-117/пз-н "Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами  
эмиссионных ценных бумаг"

**МОСКВА 2011**

## **1. История создания и положение ОАО «ОТП Банк» в банковском секторе**

Открытое акционерное общество «ОТП Банк» было образовано в 1994 году. При учреждении Банк имел следующее наименование: Акционерный коммерческий банк "Сберегательный банк "Гермес" (Акционерное общество закрытого типа), «ГермесСбербанк».

В 2006 году вошел в одну из крупнейших банковских групп Европы – Группу ОТП (OTP Group). Вместе с новым динамичным брендом ОАО «ОТП Банк» получило доступ к ресурсам и опыту европейского материнского банка, что позволило усилить развитие розничного и корпоративного бизнеса в России.

ОАО «ОТП Банк» продолжает устойчивое и динамичное развитие, его финансовое положение укрепляется, все основные показатели, характеризующие состояние банка, стабильно растут.

ОАО «ОТП Банк» – это универсальная кредитная организация, предоставляющая широкий спектр банковских услуг и продуктов для корпоративных клиентов и частных лиц.

1994 г.

- Эмитент получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций от Банка России.

2003 г.

- Выдан первый потребительский кредит (POS-кредит) в торговой точке.

2004 г.

- Акционерный Коммерческий Банк «Русский генеральный банк» (открытое акционерное общество) присоединено к Эмитенту.
- Открыты кредитно-кассовые офисы в 29 регионах России.
- Филиальная сеть насчитывала 1000 точек продаж POS-кредитов и 15 универсальных отделений в Москве.

2005 г.

- Введена собственная программа кредитных карт, к концу 2005 года было активировано более 227 000 кредитных карт.
- Открыто 11 новых универсальных отделений, число точек POS-кредитования превысило 3200.
- Выдан 1 млн. потребительских кредитов.

2006 г.

- Приобретен контрольный пакет акций Инвестсбербанка одной из крупнейших банковских групп Центральной и Восточной Европы – Группой ОТП (OTP Group).
- Открытое акционерное общество «Омский инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк» и Открытое акционерное общество «ПромФинСервис банк» присоединены к Эмитенту.

2007 г.

- Банк стал крупнейшим эмитентом кредитных карт VISA в России.
- В феврале 2007 г. выпущен 1 млн. кредитных карт.
- В Группу ОТП (OTP Group) вошел Донской народный банк. Таким образом, Донской народный банк стал вторым российским банком, который вошел в Группу ОТП (OTP Group).

2008 г.

- Получен статус принципиального члена MasterCard.
- Проведен ребрендинг, по итогам которого ОАО «ОТП Банк» заняло 8 место в рейтинге лояльности Национального агентства финансовых исследований.
- Появилась услуга «Мобильный банкир».

- ОАО «ОТП Банк» заключило соглашение о сотрудничестве с торговой сетью «ДОМО».

2009 г.

- ОАО «ОТП Банк» начало сотрудничать с федеральными ритейлерами из «топ-3» - сетями по продаже бытовой техники "Эльдорадо" и "Техносила".
- Чистая прибыль ОАО «ОТП Банка» на 1 января 2009 года по РСБУ составила 1,8 млрд. рублей, что в 1,5 раза выше показателей на аналогичную дату прошлого года.
- ОАО «ОТП Банк» получило лицензию международной пластиковой системы VISA International на торговый эквайринг.
- По данным газеты Коммерсантъ, ОАО «ОТП Банк» заняло 2 место на рынке POS-кредитования.
- ОАО «ОТП Банк» стало лауреатом двух престижных премий - "Финансовый олимп" и "Бренд года".
- Открыт филиал в Челябинске - первый на Урале и 8-ой в России.

2010 г.

- ОАО «ОТП Банк» вошло в «топ-3» банков по объемам выданных беззалоговых кредитов, согласно данным рейтинга ИА "Росбизнесконсалтинг".
- Согласно данным ИА "Росбизнесконсалтинг", ОАО «ОТП Банк» по итогам работы в 2009 году заняло 19 место в рейтинге банков по размеру портфеля кредитов, выданных на покупку автомобиля.
- ОАО «ОТП Банк» во второй раз получило премию «Бренд года», а также вошел в рейтинг банков с высокой репутацией, согласно исследованию компании «Ромир».
- Банк России зарегистрировал филиал «Ростовский» ОАО «ОТП Банк». Филиал банка в Ростове-на-Дону и Ростовской области создан на базе бывшего Донского народного банка, созданного в 1992 году и являющегося одним из крупнейших игроков на банковском рынке Ростова-на-Дону и Ростовской области.
- ОАО «ОТП Банк» начало котировать валютную пару доллар/рубли (USD/RUB) на одной из торговых платформ компании FXall (Нью-Йорк, США). Прайм-брокерами ОАО «ОТП Банк» по торговле рублем стали банки из числа ведущих кредитных организаций мира.
- ОАО «ОТП Банк» эмитировало более 6 млн. карт, а портфель кредитных карт на конец октября достиг 13 млрд. рублей. По итогам 2010 года ОАО «ОТП Банк» стал 4 на рынке кредитных карт, согласно рейтингу газеты «Коммерсантъ»

На конец 2010 года ОАО «ОТП Банк» имеет 9 филиалов, 10 региональных представительств. В Москве и Подмосковье работают 35 отделений и бизнес-центров банка (включая филиал "Жуковский" и 31 дополнительный офис в Москве).

17 декабря 2010 г. – Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило ОАО «ОТП Банк» следующие рейтинги по глобальной шкале, присвоенные 17.12.2009 г.:

долгосрочный рейтинг Ba1, прогноз "негативный"

краткосрочный рейтинг Not Prime по депозитам в национальной и иностранной валюте,

долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале Aa1.ru, не имеет прогноза

рейтинг финансовой устойчивости (РФУБ) E+, прогноз "стабильный".

- 30 декабря 2010 г. Fitch Ratings подтвердил следующие рейтинги ОАО «ОТП Банк»:
- долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») на уровне «ВВ»;
- краткосрочный РДЭ в иностранной валюте «В»;
- индивидуальный рейтинг «D»;
- рейтинг поддержки «3»;
- национальный долгосрочный рейтинг «АА-(АА минус)(rus)» .

Прогноз по долгосрочному РДЭ и национальному долгосрочному рейтингу - «Негативный».

2010 год стал годом проверки всей банковской системы, ужесточением конкуренции и растущих объемов бизнеса. И сейчас, подводя итоги этого года, очевидно, что ОАО «ОТП Банк» подтвердил свою репутацию надежного финансового института, эффективно работающего как в ситуации экономической турбулентности, так и на подъеме сектора на фоне ужесточения конкуренции. Основной актив нашего банка – это доверие клиентов и сотрудников и их готовность к долгосрочному сотрудничеству. Команда ОАО «ОТП Банк» убеждена, что именно доверие играет решающую роль в выборе финансового партнера и является залогом успешной работы. Эта направленность работы банка нашла отражение в сформулированной в 2010 году миссии и видении банка.

### **Наша Миссия**

Мы строим долгосрочные отношения с клиентами и партнёрами на основе взаимного доверия.

Мы предлагаем доступные продукты и услуги в любой точке России и способствуем повышению уровня финансовой грамотности.

Мы развиваем рынок банковских услуг и создаем условия для профессионального роста талантливых сотрудников.

### **Наше Видение**

Мы хотим стать постоянным партнером для 3 миллионов клиентов.

Развиваясь как универсальный финансовый институт и опираясь на инициативу сотрудников, мы стремимся войти в 20 крупнейших российских банков.

Наша цель – быть ключевым дочерним банком Группы ОТП (OTP Group), показывая стабильный рост прибыли и рыночной доли

## **2. Приоритетные направления деятельности**

Миссия и видение нашли реальное воплощение в стратегии банка на 2010 год. Данная стратегия получила название «Стратегии четырех китов».

Четыре кита – это четыре приоритетных направлений работы. Первое из них – кредитование в торговых точках. В 2009 году ОАО «ОТП Банк» смог увеличить рыночную долю по ключевым направлениям работы. В частности, банку удалось занять второе место в России на рынке кредитования в торговых точках. Основной задачей банка в 2010 году по данному направлению было удержание доли рынка и диверсификация партнерской базы.

### **Кредиты в торговых точках Текущая ситуация:**

- 2-й на рынке POS-кредитов в 4 квартале 2010 г.
- Более 17 500 точек кредитования

### **Цели:**

- Закрепить положение на рынке
- Дальнейшее расширение клиентской базы

### **Методы:**

- Новая система стимулов для агентов POS-сети
- Контроль качества работы точек продаж
- Введение скорингов кредитных бюро и собственной скоринговой модели для оценки кредитоспособности заемщиков

Одним из локомотивов роста розничного кредитного портфеля стали также кредитные карты, ставшие вторым китом развития банка. В течение в 2010 году банку

удалось занять 4 место на этом рынке в России, поднявшись на 2 позиции вверх. Слагаемыми успеха банка по данному направлению стали: принципиально качественное изменение продукта, активная рассылка карт, запуск альтернативных каналов продаж карт и запуск новых коммуникационных инструментов, позволяющих сделать общения держателя карты и банка максимально простым и удобным.

#### **Кредитные карты. Текущая ситуация:**

- 4-й на рынке кредитных карт в 4 квартале 2010 г.

#### **Цель:**

- Укрепление лидирующих позиций на рынке

#### **Методы:**

- Увеличение объемов выпуска карт и уровня активации
- Развитие альтернативных каналов продаж и активные маркетинговые кампании
- Совершенствование системы интернет-банка

Особое внимание в 2010 году было уделено развитию системы риск-менеджмента. Объективная и точная оценка финансового положения заемщиков, регулярный эффективный контроль качества обслуживания ими долга позволили ОАО «ОТП Банк» не только продолжить активное кредитование, но и добиться высокого качества кредитного портфеля банка. В частности, банком были внедрены 21 скоринговая карта, основанные на огромном массиве статистических данных и позволяющие максимально точно оценить каждого заемщика.

Третий «килт» ОАО «ОТП Банк» в 2010 году – эффективность филиальной сети. Изменение продуктовой линейки, удобные и качественные инструменты управления сетью, принятие инициатив от региональных руководителей позволили банку сделать сеть более эффективной и повысить сроки окупаемости отделений, открытых в предыдущие года. Вехой в развитии направления стала реализация концепции инновационного формата офиса – ОТП Лайт, небольших офисов на пересечении основных магистралей городов. Благодаря компактности офиса, четкой штафф-модели и ограниченной продуктовой линейки, ориентированной на основные розничные продукты банк смог не только расширить свое присутствие, но и провести преобразования без значительных затрат. В 2010 году было открыто три таких офиса, еще 10 планируются к открытию в 2011 году.

### **Классическая сеть. Текущая ситуация:**

- Объем портфеля кредитов, выданных наличными - 6,8 млрд. руб. на конец 2010 г.
- 175 розничных отделений

### **Цель:**

- Рост продаж через собственную сеть отделений, фокусируясь на высокомаржинальных продуктах и высоком качестве клиентского портфеля

### **Методы:**

- Активные продажи кредитных продуктов с простыми условиями
- Высокая степень автоматизации для ускорения принятия кредитных решений
- Эффективная модель географической экспансии, направленная на предложение банковских услуг существующим POS-клиентам в отделениях компактного формата

«Четвертый» кит ОАО «ОТП Банк» в 2010 году – корпоративный бизнес. Позиционируя себя как универсальный банк, ОАО «ОТП Банк» стремится занять свою нишу на этом рынке, выбирая для сотрудничества компании – лидеров регионального рынка с прозрачной структурой управления, стабильными доходами. В течение 2010 года банком были проведены ряд важных преобразований, изменена сама логика работы с корпоративными клиентами.

### **Корпоративный бизнес. Текущая ситуация:**

- Размер портфеля 12 млрд. руб.
- Структура портфеля: недвижимость - 35%, розничная и оптовая торговля - 29%, производство - 10%, транспорт - 8%

### **Цель:**

- Расширить кредитование на основе взвешенного подхода к риску

### **Методы:**

- Повышение отраслевой и валютной диверсификации портфеля
- Кредитование с фокусом на более крупных заемщиков
- Увеличение объема привлекаемых средств существующих корпоративных клиентов

Таким образом, финансовые результаты банка подтверждают, что стратегия банка была успешно воплощена. Суммируя вышесказанное, необходимо отметить, что 2010 год

стал годом интенсивного развития по ключевым направлениям работы банка. Высокий рост показал сегмент POS-кредитования, выдачи кредитов по данному сегменту увеличились почти на 57%.

Портфель кредитов наличными вырос на 112% по сравнению с результатами за 2009 год. В целом розничный кредитный портфель показал более чем 100-процентный рост с начала 2008 года и более чем 50-процентный рост за 2010 год.

Мы стали работать эффективнее, сократив расходы благодаря релокации точек, а также переводу части функций из головного офиса в регионы. Один из ключевых показателей работы - Cost to Income - снизился за год на 12,5% – до 48,6%. По итогам 2010 года мы заработали 3 млрд. рублей после налогообложения. Этот результат позволил нам войти в ТОП-20 самых прибыльных банков страны.

Среди наших достижений за 2010 год также необходимо отметить рост активов и рентабельности. Операционный доход вырос на 47%, в то время как операционные издержки - только на 10,7%.

В 2011 году ОАО «ОТП Банк» по-прежнему планирует расти в 1,5 раза быстрее рынка.

### 3. Отчет Совета директоров ОАО «ОТП Банк» о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

Результаты деятельности ОАО «ОТП Банк» полностью соответствуют основным тенденциям российского банковского сектора, о чём свидетельствует устойчивый рост таких показателей, как активы, капитал, прибыль.



- CIR устойчиво снижается за счет:
  - Оптимизации сети отделений: численность персонала снизилась в 2010 г. на 9,0% по сравнению 2009 г., а число отделений - на 4,3% за тот же период
  - Жесткого контроля над операционными расходами (только 10,7% рост в 2010 г. по сравнению с предыдущим годом)
- Чистая процентная маржа выросла до 15,1% в 4 квартале 2010 г. вследствие высокой доходности POS-кредитов и карточных кредитов

Показатели	2010	2009	2008
Общий кредитный портфель/депозиты, %	129,7%	125,0%	176,3%
CIR, %	49,3%	61,7%	59,5%
Чистая процентная маржа, %	14,3%	10,9%	12,9%
ROA, %	3,3%	0,6%	1,9%
ROE, %	24,3%	4,7%	17,4%
Норматив Н1, %	17,0%	13,7%	17,3%

Доля резервов в кредитном портфеле, %	10,8%	10,4%	7,9%
<b>Сомнительные долги</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле, %	12,3%	12,4%	8,4%
Коэффициент покрытия резервами, %	87,4%	83,6%	94,0%

По состоянию на 01.01.2011 активы банка составили 97,038 млрд. руб., что на 7,6 % больше данного показателя по состоянию на 01.01.2010 (90,187 млрд. руб.).

#### **Ликвидность**

- Более 200 млн. долл. наostro-счете в OTP Bank Plc.
- Линия от OTP Bank Plc. на денежном рынке в 200 млн. долл. на 1 месяц
- Лимиты от ЦБ РФ, МинФина и Фонда ЖКХ на 21,6 млрд. руб
- Коэф. Ликвидности Н2 - 78%, Н3 - 146%, Н4 - 57% (РСБУ)

#### **Поддержка материнского Банка**

- Предоставление долгосрочного фондирования при необходимости

По состоянию на 01.01.2011 г. собственные средства Банка составили 14,656 млрд. руб., что на 26% больше данного показателя по состоянию на 01.01.2010 (11,628 млрд.руб.). Основными факторами, повлекшими столь значительный рост собственных средств, стало увеличение прибыли Банка и присоединение в феврале 2010 года ЗАО «Донской народный банк».

#### **Высокая достаточность капитала**

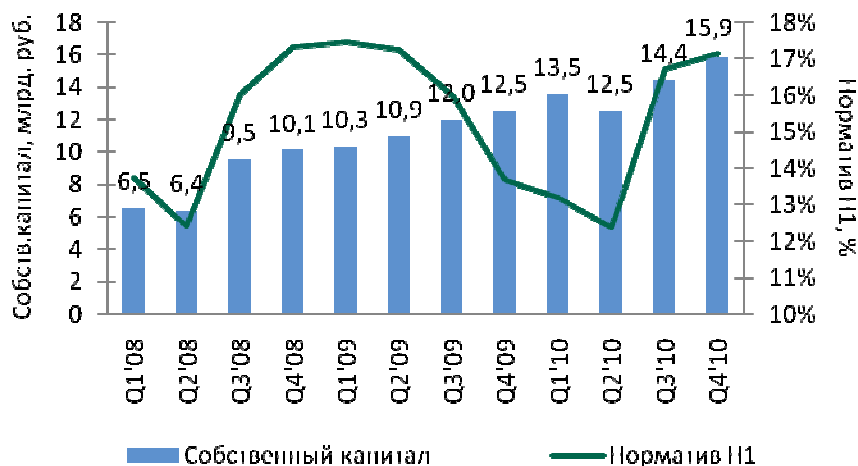
- Норматив Н1 составил 17,0% на конец 2010 г. (РСБУ)
- Достаточность капитала OTP Group 1 уровня - 14,0%, общая достаточность капитала - 17,5% по состоянию на конец 2010 г.

OTP Group заняла 2-е место в стресс-тестах: на конец 2011 г. Tier 1 Ratio

- Банк придерживается политики OTP Group по поддержанию высокого уровня достаточности капитала



- Коэффициент достаточности капитала Банка Н1 находится на уровне 17,0% на конец 4 квартала 2010 г. и значительно превышает норматив ЦБ РФ
- ОТП Bank Plc. готов предоставлять долгосрочное фондирование при необходимости
- Снижение показателя Н1 в период со 2 квартала 2009 г. по 2 квартал 2010 г. в результате активного роста кредитного портфеля без значительного увеличения капитала
- Значение коэффициента Н1 резко выросло в 3 квартале 2010 г. в результате изменения методики расчета (новая редакция Инструкции 110-И)



По состоянию на 01.01.2011 г. чистая прибыль Банка составила 2, 946 млрд. руб., что намного больше прибыли за аналогичный период 2009 года (450 млн. руб.).

Агрегированный баланс (млн. руб.)	2010	2009	2008
Общий кредитный портфель	74 398	57 865	57 485
Резервы на сомнительные долги	(8 012)	(6 059)	(4 653)
Задолженность кредитных организаций перед Банком	9 190	15 492	459
Портфель ценных бумаг	9 807	9 918	4 847
Активы, не приносящие процентный доход	11 894	12 797	21 540
<b>Всего активов / пассивов</b>	<b>97 277</b>	<b>90 013</b>	<b>79 678</b>
Депозиты клиентов	58 599	46 294	32 610
Задолженность перед кредитными организациями	17 200	26 220	33 165
Прочие обязательства	7 114	6 257	4 641
Совокупный собственный капитал	14 365	11 242	9 262
Агрегированный ОПУ (млн. руб.)	2010	2009	2008
Чистый процентный доход за вычетом резерва на сомнительные долги	14 851	10 958	9 966
Восстановление (создание) резерва на сомнительные долги	(3 597)	(3 293)	(2 903)
Чистый непроцентный доход	1 708	1 161	2 046
Расходы на персонал организации	(4 105)	(3 428)	(3 638)
Прочие расходы	(4 891)	(4 702)	(3 873)
Прибыль до вычета налогов	3 966	696	1 600
Чистая прибыль	3 032	487	1 202

Основными факторами, позитивно повлиявшими на рост чистой прибыли Банка стало увеличение доходности от операций кредитования клиентов банка и улучшение качества кредитного портфеля, что обусловило рост чистых процентных доходов и снижение расходов на дополнительное создание резервов по кредитному портфелю банка соответственно.

### Рост активов и рентабельности

- Операционный доход вырос на 47%, в то же время операционные издержки выросли только на 10,7% за 2010 г.
- Высокая общая рентабельность и чистая процентная маржа 16,2% и 14,3% соответственно по итогам 2010 г., выше на 3,9% и 3,4% по сравнению с 2009 г.
- Более чем 100%-й рост розничного кредитного портфеля с начала 2008 г. и более чем 50%-й рост за 2010 г.
- Портфель кредитов наличными вырос на 112%, а портфель кредитных карт на 72% за 2010 г.

Значительное влияние на результаты деятельности кредитной организации оказывает политика интенсивного развития московской и региональной сети Банка за счет покупки новых кредитных организаций и открытия новых точек продаж, развитие отношений с корпоративными клиентами.

### Географическое присутствие

- 7 из 8 федеральных округов
- 70 регионов
- Более 1 500 000 клиентов
- Более 2 700 городов
- Более 17 500 точек продаж

ОАО «ОТП Банк» стабильно входит в TOP-50 российских банков по объёму активов, собственного капитала, кредитного портфеля согласно рэнкингам ведущих российских информационных агентств.

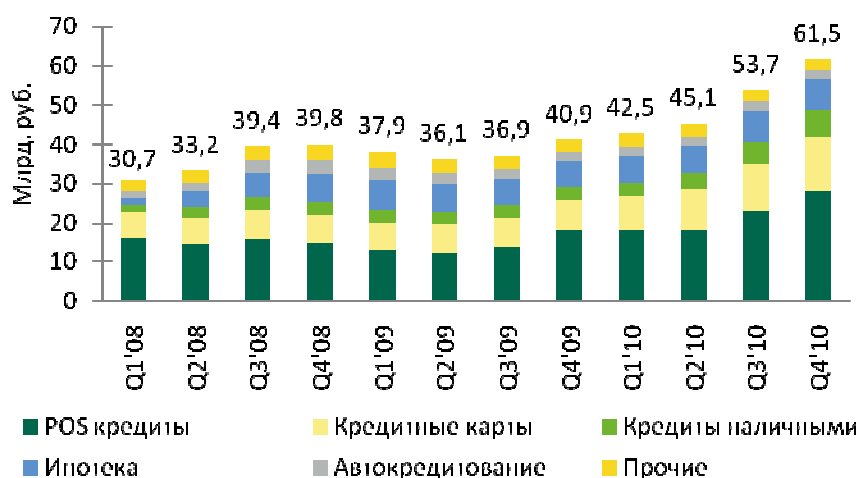
Конкурентными преимуществами ОАО «ОТП Банк» являются:

- прозрачная структура акционеров;
- пользующийся доверием бренд, ассоциирующийся у корпоративных и розничных клиентов с надёжностью, услугами на уровне международных стандартов и профессионализмом;
- стратегия сегментирования, позволяет во взаимодействии с клиентами использовать понимание специфических потребностей и предлагать оптимальный набор услуг;

- индивидуальный подход в обслуживании, высокий уровень профессионализма персональных клиентских менеджеров;
- отраслевая специализация кредитной работы в ОАО «ОТП Банк» позволяет адаптировать сделку под особенности бизнеса клиента;
- расширение присутствия ОАО «ОТП Банк» в российских регионах, несмотря на изменившиеся рыночные условия (открытие филиалов в Самаре, Нижнем Новгороде, Челябинске, Ростове-на-Дону);
- поддержка материнской банковской Группы ОТП (OTP Group).

Основное конкурентное преимущество ОАО «ОТП Банк» – политика обслуживания, ориентированная на клиентов, главными принципами которой являются быстрота обслуживания, персональное консультирование клиента при выборе банковского продукта, широкая продуктовая линейка, предоставление полной информации об условиях продукта, круглосуточные консультации в справочно-информационном центре.

**Динамика розничного портфель по сегментам**



На финансовых рынках ОАО «ОТП Банк» стабильно удерживается среди ведущих операторов на денежном рынке и рынке ценных бумаг в результате активного использования принципов маркет-мэйкерства и использования арбитражных алгоритмических технологий.

#### **4. Информация об использованных ОАО «ОТП Банк» в 2010 году видах энергетических ресурсов**

Расходы банка на бензин за 2010 год (по головному офису) составили 4 410 000 рублей, включая НДС, что соответствует 176 400 литрам.

Расходы на иные виды энергетических ресурсов входили в общую стоимость аренды помещений.

#### **5. Перспективы развития ОАО «ОТП Банк»**

В части корпоративного бизнеса для усиления рыночных позиций ОАО «ОТП Банк» в 2011 году планируется:

- Снижение стоимости привлеченных ресурсов
- Снижение процентных ставок, по которым одобряются кредитные сделки за счет фондирования средствами Группы ОТП (OTP Group)
- Внедрение более гибких требований к обеспечению по кредитной сделке
- Сохранение качества кредитного портфеля.

В части розничного бизнеса планируется активное развитие бизнеса как в Москве, так и в регионах. Банк будет продолжать активно развивать комиссионные продукты, внедрять новые формы электронного обслуживания и т.д., а также совершенствовать

условия срочных вкладов. Важной задачей является оптимизация условий кредитных продуктов Банка. Среди розничных кредитных продуктов потребительское кредитование и кредитные карты занимают для Банка приоритетное место. В сфере потребительского кредитования Банк планирует увеличивать количество компаний-партнеров.

В части операций на финансовых рынках Казначейство Банка среди основных направлений развития видит развитие алгоритмических арбитражных технологий на валютном рынке и рынке ценных бумаг.

## **6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям ОАО «ОТП Банк»**

На годовом общем собрании, состоявшемся 21 апреля 2010 г., было принято решение дивиденды за 2009 г. не выплачивать.

## **7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью ОАО «ОТП Банк»**

К основным видам риска, связанным с деятельностью ОАО «ОТП Банк», можно отнести следующие:

- кредитный риск;
- страновой риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- стратегический риск.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск является одним из основных, который принимает на себя Банк в процессе осуществления своей деятельности. Это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежеквартально. Главный Кредитный комитет Банка устанавливает лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям в пределах выделенных ему полномочий. Лимиты кредитного риска, превышающие полномочия Кредитного комитета утверждаются Советом директоров Банка. Основные кредитные риски банка сконцентрированы в области финансовых рынков, кредитования корпоративных клиентов и розничного кредитования.

При работе с корпоративными заемщиками банк использует собственные рейтинговые методики оценки кредитных рисков, основанные на анализе финансового состояния заемщика, отраслевой принадлежности, имущества, выступающего в качестве залога, поручителей по кредиту. При рассмотрении кредитных заявок Главный Кредитный Комитет банка принимает во внимание срок и предполагаемую технологию предоставления займа, с целью диверсифицировать кредитный портфель по технологиям и срокам предоставления кредитов, для снижения величины кредитного риска.

Особое внимание уделяется управлению рисками розничного кредитования. На постоянной основе производится мониторинг принятого Банком уровня кредитного риска в разрезе портфелей и продуктов, размера просроченной задолженности, соотношения принимаемых рисков к уровню доходов от операций розничного кредитования. Особое внимание уделяется скоринговым моделям, применяемым в процессе кредитного анализа в

зависимости от вида кредитного продукта, региональной специфики субъектов РФ и клиентского сегмента. Данные модели регулярно анализируются и подстраиваются в зависимости от внешних (макроэкономических, опыте участников Группы ОТП (OTP Group)) и от внутренних (полученных на анализе собственных данных) факторов. Кроме того, Банк использует скоринговые модели двух кредитных бюро. Банк внедряет автоматизированные системы борьбы с мошенничеством. Все эти меры позволяют поддерживать высокое качество розничного кредитного портфеля. Помимо этого Банк активно работает над сбором просроченной задолженности в розничном сегменте как самостоятельно, так и с привлечением шести коллекторских агентств, что позволяет улучшать соотношение риск/доходность по портфелю.

Управление кредитным риском финансовых институтов (кредитных организаций, страховых и финансовых компаний) осуществляется в рамках процедур анализа финансового состояния контрагентов, установления и контроля соблюдения лимитов, постоянного мониторинга финансовых институтов. Применяемые в Банке методики анализа финансового состояния контрагентов и подходы к установлению лимитов соответствуют стандартам Группы ОТП (OTP Group). Анализ финансового состояния контрагентов основан на данных финансовой отчетности, информации о кредитных рейтингах международных рейтинговых агентств (Standard & Poor's, Moody's и Fitch) и связанных с ними вероятностях дефолта, показателях делового риска.

В Банке действует структурированная система лимитов на банки-контрагенты, в том числе лимитов на величину кредитных, поставочных и предпоставочных рисков на финансовых рынках, в соответствии с требованиями Группы ОТП (OTP Group). Контроль данных лимитов автоматизирован, информация о свободных лимитах доступна бизнес-подразделениям в режиме реального времени, на ежедневной основе осуществляется текущий и последующий контроль лимитов.

### **Страновой риск**

Страновой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений/особенностей национального законодательства.

Данный вид риска контролируется Главным Кредитным комитетом Банка. При рассмотрении кредитных заявок пристальное внимание уделяется страновой принадлежности потенциальных заемщиков и возможному влиянию странового риска на выполнение их обязательств перед Банком в будущем. Банк ведет постоянный мониторинг происходящих в мире событий, для возможности оперативного реагирования на сложившуюся ситуацию.

С целью ограничения странового риска Банк устанавливает лимиты максимального кредитного риска на каждую страну и осуществляет их ежегодный пересмотр. Установление данных лимитов основано на принципе диверсификации рисков и рассмотрении экономических, политических условий в каждой стране. На регулярной основе осуществляется мониторинг подверженности страновым рискам и контроль использования страновых лимитов.

### **Рыночный риск**

Рыночный риск - это риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации - эмитента, процентных ставок по инструментам, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски. В Банке действует система управления рыночным риском, включающая процедуры расчета, установления и контроля лимитов, ограничивающих подверженность риску и предусматривающая анализ, контроль и отчетность об использовании лимитов. С целью обеспечения достоверности оценок риска проводится регулярное тестирование моделей и алгоритмов расчета риска по историческим рыночным данным и финансовым результатам торговых операций Банка.

Основной принцип управления рыночным риском – оптимизация соотношения риск-доходность по операциям на финансовых рынках, а также снижение вероятности убытков в результате неблагоприятного изменения процентных ставок, рыночных цен финансовых инструментов и курсов иностранных валют. В основе системы управления рыночными рисками лежат процедуры независимой оценки рисков по операциям на финансовых рынках. Органом, ответственным за координацию работы подразделений по управлению рыночным риском, установление и пересмотр лимитов на величину рыночного риска, является Комитет по управлению активами и пассивами Банка (КУАП).

### **Фондовый риск**

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В целях минимизации фондового риска Банк стремится диверсифицировать собственный портфель ценных бумаг. Кроме того, Банк регулярно переоценивает портфель ценных бумаг по рыночной стоимости, либо формирует резерв на возможные потери по финансовым вложениям, за счет которого компенсируются убытки от неблагоприятного изменения ценовой конъюнктуры. Управление фондовым риском осуществляется при помощи системы лимитов, ограничивающей объемы операций Банка на фондовом рынке. Данные лимиты устанавливает КУАП Банка. Их соблюдение на ежедневной основе контролируется независимым подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемого риска.

С целью ограничения уровня фондового риска в банке действует система лимитов, включающая в себя позиционные лимиты, а также лимиты на величину полученных и потенциальных убытков. Кроме того, устанавливаются дополнительные ограничения на проводимые операции на финансовых рынках, в том числе на размеры дисконтов по операциям РЕПО и залогового кредитования. На постоянной основе осуществляется мониторинг принимаемого Банком уровня фондового риска, а также контроль соблюдения установленных лимитов.

### **Валютный риск**

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов валют и соответствующей переоценки активов и пассивов Банка, номинированных в иностранной валюте.

При анализе валютного риска учитывается влияние на международный и внутренний валютный рынок внешних дестабилизирующих факторов, для анализа используются данные прошлых периодов.

Общее управление валютными позициями Банка (срочно-валютный разрез) осуществляется в рамках деятельности коллегиальных органов Банка. Банк старается избегать значимых валютных дисбалансов в срочностной структуре баланса, применяя различные инструменты по управлению данными рисками (заимствования у материнского Банка, использование производных инструментов).

Оперативное управление открытой валютной позицией Банка осуществляется Казначейством Банка в рамках лимитов, установленных коллегиальными органами Банка, и ограничений, накладываемых Центральным Банком Российской Федерации. Лимиты на открытую валютную позицию определяются как для каждой валюты, так и для совокупной позиции во всех валютах.

С целью ограничения валютного риска по торговым операциям на финансовых рынках устанавливаются лимиты, в том числе позиционные лимиты, лимиты на величину полученных убытков (stop-loss-лимиты) и потенциальных убытков (VAR-лимиты). Контроль использования установленных лимитов осуществляется на ежедневной основе.

### **Процентный риск**

Процентный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и соответствующей переоценки активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снизить или вызвать убытки. С целью минимизации процентного риска, возникающего при управлении денежными средствами, разрабатываются правила по управлению пассивами и активами Банка в зависимости от их срочности и ликвидности. Мониторинг процентного риска осуществляется на постоянной основе КУАПом Банка.

Ограничение процентного риска по торговым операциям на финансовых рынках осуществляется путем установления лимитов на размер позиции, дюрацию, величину полученных убытков (stop-loss-лимиты) и потенциальных убытков (VAR-лимиты). Контроль использования установленных лимитов осуществляется на ежедневной основе.

### **Риск ликвидности**

Банк проводит консервативную политику, направленную на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств. Оценка избытка/дефицита средств проводится с помощью регулярного анализа разрывов между активами и пассивами по срокам востребования/погашения (GAP-анализ). Анализ разрывов по итогам GAP-анализа позволяет сделать вывод об избытке/недостатке средств. Также осуществляется прогнозирование избытка/дефицита средств по срокам на основе данных, полученных от подразделений Банка, учитывающих планируемый приток/отток ресурсов и с учетом фактического избытка/дефицита средств предлагаются варианты использования излишка средств или способы закрытия образовавшегося разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Планируемая ликвидность корректируется с учетом коэффициентов ликвидности, установленных ЦБ РФ, а также внутренних лимитов ликвидности.

Мониторинг риска ликвидности осуществляется на постоянной (ежедневной) основе независимым подразделением Банка, ответственным за оценку и контроль уровня принимаемого риска. Результаты мониторинга рассматриваются на КУАПе Банка.

Управление текущей ликвидностью осуществляется независимым подразделением Банка, ответственным за управление активами и пассивами, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков, исходя из заданий и решений, утвержденных на КУАПе Банка.

### **Операционный риск**

Деятельность по управлению операционными рисками Банка включает четыре основных элемента:

- выявление;
- оценку;
- мониторинг;
- контроль и (или) минимизацию операционных рисков.

Выявление операционного риска в Банке осуществляется на постоянной основе. Все нововведения, производимые Банком,- изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности - на этапе их разработки в обязательном порядке подвергаются системному анализу с целью выявления факторов операционного риска. В ходе анализа особое внимание уделяется случаям пересечения полномочий и ответственности подразделений, сотрудников Банка.

Для минимизации операционного риска Банком применяются следующие основные инструменты:

- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации (сверка данных, разграничение доступа к информации, настройка и подключение автоматических проверочных процедур для

диагностики ошибочных действий, автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий и др.);

- страхование – Банк использует страхование для покрытия ряда операционных рисков;
- передача (аутсорсинг) рисков (например, хранение и перевозка ценностей);
- контроль соблюдения установленных лимитов на операции;
- разделение полномочий (отсутствие концентрации рисков);
- использование принципов «Знай своего клиента», «Знай своего служащего»;
- другие инструменты.

В целях ограничения операционного риска в Банке разработан и утвержден План действий на случай непредвиденных обстоятельств с использованием дублирующих автоматизированных систем, а также Кризис-менеджмент план.

Реализация операционного риска не влечет за собой неисполнение эмитентом своих обязательств, а может предполагать только задержку в выполнении обязательств.

В связи с тем, что вопросам управления и контроля операционного риска в Банке уделяется повышенное внимание, данный вид риска может быть оценен как невысокий.

### **Правовые риски**

Риски, связанные с изменением системы валютного регулирования минимизируются Банком с помощью организации и постоянного контроля профессионального уровня специалистов подразделений, осуществляющих валютные операции.

Контроль за возможным нарушением контрагентами условий заключенных договоров осуществляют специальные контролирующие подразделения Банка.

ОАО «ОТП Банк» осуществляет контроль за изменением налогового законодательства в рамках системы регулирования рисков. Политика Банка в этой области обеспечивает своевременное и надлежащее выполнение требований налогового законодательства РФ.

Возможное изменение требований законодательства и нормативных актов Банка России в части регистрации кредитных организаций, их лицензирования и расширения деятельности контролируется квалифицированными сотрудниками Дирекции юридического сопровождения Банка. Конкретное регулирование осуществляется после принятия того или иного нормативно-правового акта исходя из характера положений данного нормативно-правового акта. В случае появления в СМИ информации о планируемом изменении действующего законодательства (а также положений и инструкций Банка России, постановлений Правительства Российской Федерации и т.д.), Банк учитывает в своей работе появившуюся информацию.

Банком отслеживается появление новой судебной практики, кроме того, результаты текущих судебных процессов в которых участвует эмитент, анализируются и оцениваются, исходя из характера каждого конкретного дела.

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии кредитной организации - эмитента на ведение определенного вида деятельности, отсутствуют.

### **Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - это риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации - эмитента, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Для снижения риска потери репутации в Банке предусмотрены процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов, определены этические нормы и общие принципы кодекса поведения, постоянно проводится мониторинг информации о Банке, попадающей в средства массовой информации с целью принятия адекватных мер по защите собственной репутации.



## Стратегический риск

Одним из стратегических рисков банк рассматривает финансовую стабильность основного акционера банка, Акционерное общество Венгерская сберегательная касса и коммерческий банк (ОАО Банк ОТП), как следствие нестабильности возможны ограничения на предоставления финансирования от акционера Банку.

Стратегический риск может возникнуть в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации - эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных рисков, которые могут угрожать деятельности кредитной организации - эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация - эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации - эмитента.

Потенциальные ошибки при принятии решений, определяющих стратегию развития банка по расширению сети банковских отделений, усиление конкуренции в банковской отрасли вместе с насыщением спроса на банковские услуги, как следствие опережающий рост неоперационных расходов, возникновение убытков, снижение рентабельности, могут быть отнесены к рискам стратегического развития бизнеса банка.

Для снижения стратегического риска Банком осуществляется стратегическое планирование своей деятельности, мониторинг и анализ всех возникающих в обществе тенденций, своевременное обсуждение на Совете Директоров Банка системообразующих (системоизменяющих) событий и выработка адекватной реакции на них.

Риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии стратегических решений, определяющих деятельность и развитие Банка на долгосрочную перспективу в настоящее время оценивается как незначительный.

## 8. Перечень совершенных ОАО «ОТП Банк» в 2010 году крупных сделок

Сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, в отчетном году не проводилось.

## 9. Перечень совершенных ОАО «ОТП Банк» в 2010 году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность

Общее количество совершенных сделок	Общий объем сделок (в тыс. рублей)
2 661	2 857 357 498

## 10. Состав Совета директоров ОАО «ОТП Банк»

По итогам Годового общего собрания акционеров Банка от 21.04.2010 года Совет директоров Банка был утвержден в количестве 8 человек в следующем составе:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Иштван Хамец	1967
Браун Петер	1936
Тамаш Золтан Шенк	1973
Доктор Такс Илдико	1969
Иллеш Золтан	1973
Коровин Алексей Александрович	1972
Доктор Фридьеш Харшхеди	1946

Роберт Барлаи	1972
---------------	------

**Председатель Совета директоров кредитной организации-эмитента:**

Иштван Хамец	1967
--------------	------

## 11. Сведения о лице, занимающем должность Президента, и членах Правления ОАО «ОТП Банк»

**Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа ОАО «ОТП Банк»:**

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Коровин Алексей Александрович	1972

**Персональный состав Правления ОАО «ОТП Банк»:**

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Коровин Алексей Александрович	1972
Степанов Валерий Николаевич	1948
Камараши Тамаш	1976

### Правление:

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

#### 1. Коровин Алексей Александрович, 1972

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Московский государственный авиационный институт, 15.04.1994 г., квалификация инженер-экономист со знанием иностранного языка

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
13.08.2007	Открытое акционерное общество «ОТП Банк», ОАО «ОТП Банк»	<b>Президент</b>

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
14.02.2005	04.09.2006	ОАО «ИМПЭКСБАНК»	Заместитель Председателя Правления в подразделении Администрация
05.09.2006	08.08.2007	ОАО «ИМПЭКСБАНК»	Первый заместитель Председателя Правления подразделение Администрация
13.08.2007	Настоящее время	ИНВЕСТСБЕРБАНК (открытое акционерное общество) ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО)	Президент
		ИНВЕСТСБЕРБАНК (открытое акционерное общество) ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) с 26 февраля 2008 года переименовано в Открытое акционерное общество «ОТП Банк» (ОАО «ОТП Банк») на основании Решения внеочередного общего собрания акционеров ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО)	

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	нет

## 2. Степанов Валерий Николаевич, 1948

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

- высшее, Всесоюзный заочный финансово-экономический институт, 1978 год, по специальности "Финансы и кредит";
- высшее, Университет марксизма-ленинизма обкома КПСС, 1981 год, по специальности "Хозяйственный руководитель";
- ученая степень, Омский Государственный университет, кандидат экономических наук, 1997 год, диплом №036510 (ВАК России);
- Профессор Российской Академии Естественных Наук по специальности «Ноосферные знания и технологии», 2000 год, аттестат профессора ПР-РАЕН № 00155.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
03.06.1998	ОАО "Сибирский капитал"	Член Совета директоров
01.11.2000	НПФ "Сибирский капитал"	Председатель Совета
05.08.2006	Открытое акционерное общество «ОТП Банк», ОАО «ОТП Банк»	Генеральный директор филиала «Омский» - первый вице-президент, член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
24.05.2004	22.07.2005	ОАО "Авиакомпания "Омскавиа"	Председатель Совета директоров
05.08.2006	Настоящее время	ИНВЕСТСБЕРБАНК (открытое акционерное общество) ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО)	Генеральный директор филиала «Омский» - первый вице-президент, член Правления
		ИНВЕСТСБЕРБАНК (открытое акционерное общество) ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) с 26 февраля 2008 года переименовано в Открытое акционерное общество «ОТП Банк» (ОАО «ОТП Банк») на основании Решения внеочередного общего собрания акционеров ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО)	

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	нет

## 3. Камараши Тамаш, 1976

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

высшее, Университет в г.Печь Венгрия, 2001 год, по специальности менеджмент и консалтинг.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
24.07.2008	Открытое акционерное общество «ОТП Банк», ОАО «ОТП Банк»	Заместитель Председателя Правления, член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Январь 2006	Июль 2008	ОТП Банк (Венгрия)	Руководитель отдела одобрения иностранных кредитов Дивизиона одобрения кредитов и управления рисками
24.07.2008	По настоящее время	Открытое акционерное общество «ОТП Банк», ОАО «ОТП Банк»	Исполнительный директор Дивизиона по управлению рисками
19.01.2009	переведен		Заместитель Председателя Правления, член Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет

## **12.Размер вознаграждения членов Правления и Совета директоров ОАО «ОТП Банк», выплаченного за 2010 год**

Сумма вознаграждения по органам управления ОАО «ОТП Банк» за 2010 год составляет:  
по Совету Директоров - 2 408 929,20 руб.;  
по Правлению - 74 959 961,17 руб.

## **13.Сведения о соблюдении Кодекса корпоративного поведения**

Кодекс корпоративного поведения банка не был утвержден.

## **14.Иная информация, предусмотренная уставом**

Уставом банка не предусмотрены дополнительные категории информации о банке, подлежащие раскрытию в годовом отчете банка.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277565000	29293885	1027739176563	2766	044525311

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2011 года

Кредитной организации  
**Открытое акционерное общество «ОТП Банк»**  
**ОАО «ОТП Банк»**

Почтовый адрес: 125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр.1.

Код формы 0409806  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	<b>I. АКТИВЫ</b>		
1	Денежные средства	2 709 175	3 907 827
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 929 846	3 562 172
2.1	Обязательные резервы	499 289	354 935
3	Средства в кредитных организациях	548 465	466 503
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	221 235	589 938
5	Чистая ссудная задолженность	76 784 680	68 580 950
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 341 518	7 578 249
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	18 296	12 549
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	149 538	407 637
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 692 898	1 837 877
9	Прочие активы	3 660 256	3 256 100
10	Всего активов	97 037 611	90 187 253
	<b>II. ПАССИВЫ</b>		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	18 755 901	27 868 454
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	58 710 568	46 984 238
13.1	Вклады физических лиц	37 521 621	28 945 921
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	3 428 504	2 657 371
16	Прочие обязательства	973 400	704 204
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	213 668	97 953
18	Всего обязательств	82 082 041	78 312 220
	<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
19	Средства акционеров (участников)	2 797 888	2 618 014
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	2 143 992	2 143 992
22	Резервный фонд	708 566	708 566
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 277 624	1 435 659
24	Переоценка основных средств	691 751	692 623
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4 389 714	3 825 871
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2 946 035	450 308
27	Всего источников собственных средств	14 955 570	11 875 033
	<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	25 474 667	14 461 583
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	82 487	65 826

Президент ОАО «ОТП Банк»

Коровин А.А.

Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»  
3 марта 2011 года

Карлов Д.И.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277565000	29293885	1027739176563	2766	044525311

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)  
**за 2010 год**

Кредитной организации  
**Открытое акционерное общество «ОТП Банк»**  
**ОАО «ОТП Банк»**

Почтовый адрес: 125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр.1.

Код формы 0409807  
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:	18 340 942	13 952 163
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	697 425	219 781
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	16 992 644	13 031 999
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	292	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	650 581	700 383
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4 843 608	4 314 935
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 120 283	1 731 053
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	3 539 954	2 471 389
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	183 371	112 493
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	13 497 334	9 637 228
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:	-4 353 166	-3 953 469
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-459 380	-527 829
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	9 144 168	5 683 759
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 204	85 419
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	23 521	170 284
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	234 753	388 871
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	319 990	-18 536
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	82	526
12	Комиссионные доходы	2 301 603	1 391 448
13	Комиссионные расходы	893 280	594 634
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	61 303	-26 835
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	7 487	-45 085
16	Изменение резерва по прочим потерям	-132 579	-28 753
17	Прочие операционные доходы	73 881	186 790
18	Чистые доходы (расходы)	11 147 133	7 193 254
19	Операционные расходы	7 014 971	5 961 663
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	4 132 162	1 231 591
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1 186 127	781 283
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	2 946 035	450 308
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	2 946 035	450 308

Президент ОАО «ОТП Банк»

Коровин А.А.

Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»

Карпов Д.И.

3 марта 2011 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277565000	29293885	1027739176563	2766	044525311

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

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации

**Открытое акционерное общество «ОТП Банк»**

**ОАО «ОТП Банк»**

Почтовый адрес: 125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр.1.

Код формы 0409808

Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	11 627 861	3 028 510	14 656 371
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	2 618 014	179 874	2 797 888
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	2 618 014	179 874	2 797 888
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	2 143 992	0	2 143 992
1.4	Резервный фонд кредитной организации	708 566	0	708 566
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	4 263 495	3 074 820	7 338 315
1.5.1	прошлых лет	3 839 608	566 709	4 406 317
1.5.2	отчетного года	423 887	2 508 111	2 931 998
1.6	Нематериальные активы	2 602	1 114	3 716
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	2 040 241	-346 033	1 694 208
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	13.3	X	17.0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	6 959 944	4 544 477	11 504 421
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6 740 103	4 484 637	11 224 740
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	121 888	-55 875	66 013
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	97 953	115 715	213 668
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0



Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **18 109 448**, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд **1 791 407**;

1.2. изменения качества ссуд **7 081 757**;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **1 336 766**;

1.4. иных причин **7 899 518**;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **13 751 962**, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд **1 288**;

2.2. погашения ссуд **2 506 344**;

2.3. изменения качества ссуд **2 244 415**;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **1 258 555**;

2.5. иных причин **7 741 360**.

Президент ОАО «ОТП Банк»

Коровин А.А.

Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»

Карпов Д.И.

3 марта 2011 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277565000	29293885	1027739176563	2766	044525311

**СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ  
(КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ, УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ  
СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ СФОРМИРОВАННЫХ  
РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД  
И ИНЫХ АКТИВОВ  
по состоянию на 1 января 2011 года  
ОАО «ОТП Банк»**

Почтовый адрес: 125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр.1.

Код формы 0409812  
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	0.0	0.0
1.2	Общество с ограниченной ответственностью «ПСФ» (процент акций (долей))	100.0	100.0
1.3	Общество с ограниченной ответственностью «Гамаюн» (процент акций (долей))	100.0	100.0
1.4	Общество с ограниченной ответственностью «Промфин» (процент акций (долей))	X	99.2
1.5	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Промстройинвест» (процент акций (долей))	99.0	99.0
1.6	Общество с ограниченной ответственностью «Бизнес-Офис» (процент акций (долей))	X	100.0
1.7	Общество с ограниченной ответственностью «ОТП КРЕДИТ» (процент акций (долей))	40.0	X

Консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках не составлялись, обязательные нормативы на консолидированной основе не рассчитывались ввиду признания влияния участников группы несущественным.

Президент ОАО «ОТП Банк»

Коровин А.А.

Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»

Карпов Д.И.

3 марта 2011 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277565000	29293885	1027739176563	2766	044525311

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации  
**Открытое акционерное общество «ОТП Банк»**  
**ОАО «ОТП Банк»**

Почтовый адрес: 125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр.1.

Код формы 0409813  
Годовая  
процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	>=10	17.0		13.3	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	>=15	77.8		68.9	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	>=50	140.3		155.3	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<=120	57.2		51.2	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<=25	Максимальное	10.2	Максимальное	15.5
			Минимальное	0.7	Минимальное	0.5
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	<=800	44.8		110.7	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	<=50	0.0		0.0	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<=3	0.4		0.7	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<=25	0.0		0.0	

Президент ОАО «ОТП Банк»

Коровин А.А.

Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»

Карпов Д.И.

3 марта 2011 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277565000	29293885	1027739176563	2766	044525311

# **ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

(публикуемая форма)

**за 2010 год**

Кредитной организации

**Открытое акционерное общество «ОТП Банк»  
ОАО «ОТП Банк»**

Почтовый адрес: 125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр.1.

Код формы 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период*	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	6 755 207	4 520 763
1.1.1	Проценты полученные	17 358 838	13 504 275
1.1.2	Проценты уплаченные	-4 690 761	-4 337 301
1.1.3	Комиссии полученные	2 305 286	1 389 993
1.1.4	Комиссии уплаченные	-895 114	-600 116
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	23 988	-1 841
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	234 753	388 871
1.1.8	Прочие операционные доходы	67 462	184 368
1.1.9	Операционные расходы	-6 533 185	-5 728 236
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-1 116 060	-279 250
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-7 755 849	-11 175 845
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-119 362	-304 960
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	335 563	-451 083
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-9 566 686	-18 642 572
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-31 636	1 229 140
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-9 081 565
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-8 179 564	1 416 055
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 970 738	13 479 430
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	775 821	1 175 343
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	59 277	4 367
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-1 000 642	-6 655 082
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"	-4 217 517	-7 246 165
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	4 554 852	6 199 535
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"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-283 253	-574 246
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1 997	3 996
2.7	Дивиденды полученные	13	67
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	56 092	-1 616 813

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период*	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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	0	-375
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	-375
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-34 187	1 050 669
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-978 737	-7 221 601
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7 581 012	14 802 613
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6 602 275	7 581 012

\* Денежные потоки за отчетный период скорректированы по соответствующим статьям отчета о движении денежных средств на величину принятых на баланс Банка активов и пассивов ЗАО «Донской народный Банк» в связи с реорганизацией ОАО «ОТП Банк» в форме присоединения к нему ЗАО «Донской народный Банк». Сумма принятых на баланс ОАО «ОТП Банк» денежных средств и их эквивалентов ЗАО «Донской народный Банк» (159 511 тыс. рублей) отражена по статье 1.2.4 «Чистый прирост (снижение) по прочим активам»

Президент ОАО «ОТП Банк»

Коровин А.А.

Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»

Карпов Д.И.

3 марта 2011 года

# **Открытое акционерное общество «ОТП Банк»**

**Аудиторское заключение  
о бухгалтерской отчетности за 2010 год**

**АУДИТОР: ЗАО «ДЕЛОЙТ И ТУШ СНГ»**

Место нахождения: 125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5.

Тел.: +7 (495) 787 0600.

Свидетельство о членстве в Некоммерческом партнерстве «Аудиторская Палата России» от 20 мая 2009 года № 3026.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, № 1027700425444. Выдано 13 ноября 2002 года межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Свидетельство о государственной регистрации Закрытого акционерного общества «Делойт и Туш СНГ» № 018.482. Выдано Московской регистрационной палатой 30 октября 1992 года.

**АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ОТП БАНК»**

Место нахождения: 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр.1.

Свидетельство о государственной регистрации № 2087711001871 от 26 февраля 2008 года.

Лицензия на осуществление банковских операций № 2766 от 4 марта 2008 года.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Акционерам и Совету Директоров ОАО «ОТП Банк» (далее – «Банк»)

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Банка за период с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно (далее – «Годовой отчет»). В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», Годовой отчет Банка состоит из:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2011 года;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2011 года;
- Пояснительная записка.

### **Ответственность аудируемого лица за Годовой отчет**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанного Годового отчета в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления Годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»; федеральными стандартами аудиторской деятельности, а также внутрифирменными стандартами. Данные стандарты требуют соблюдения применимых



этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что Годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в Годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность Годового отчета с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления Годового отчета в целом.

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

## **Мнение**

По нашему мнению, Годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2010 года, сведения об обязательных нормативах на 31 декабря 2010 года в соответствии требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового отчета.

## **Прочие сведения**

Как указано в п. 8 Пояснительной записки к Годовому отчету, Банком принято решение не публиковать Пояснительную записку к Годовому отчету в составе Годового отчета за 2010 год. Мы обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение предоставлено в отношении полного комплекта Годового отчета и должно рассматриваться совместно с полным комплектом Годового отчета, включающим Пояснительную записку.

Партнер

Головкова Анна Юрьевна  
(Доверенность от 17 августа 2010 года)

10 марта 2011 года

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»