

Код территории по ОКATO	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 октября 2012 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

Квартальная

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	3 063 991	2 931 964
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 818 248	1 905 393
2.1	Обязательные резервы	1 134 868	863 406
3	Средства в кредитных организациях	206 032	179 234
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	551 631	202 361
5	Чистая ссудная задолженность	112 043 015	88 203 404
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 179 545	6 225 944
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6	67 311
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	152 280	154 706
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 669 040	1 835 652
9	Прочие активы	4 276 127	3 617 101
10	Всего активов	134 959 909	105 255 759
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	515 273	0
12	Средства кредитных организаций	14 427 155	14 941 911
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	73 192 982	59 295 367
13.1	Вклады физических лиц	48 817 685	39 368 061
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	237 251	0
15	Выпущенные долговые обязательства	18 844 047	10 264 459
16	Прочие обязательства	2 574 593	1 401 794
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 169 724	390 636
18	Всего обязательств	110 961 025	86 294 167
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	2 797 888	2 797 888
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	1 047 583	982 847
24	Переоценка основных средств	501 196	691 687
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	12 098 395	7 335 814
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4 701 264	4 300 798
27	Всего источников собственных средств	23 998 884	18 961 592

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	135 223 283	52 764 534
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 819 271	1 338 512
30	Условные обязательства некредитного характера	185 933	0

Президент ОАО «ОТП Банк»

Золтан Иллеш

Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»

Карпов 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 9 месяцев 2012 года

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

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

Код формы 0409807
Квартальная
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:	22 374 330	16 943 941
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	763 759	287 144
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	21 231 583	16 240 470
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	76	157
1.4	От вложений в ценные бумаги	378 912	416 170
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4 380 975	3 009 808
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	403 792	451 470
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	2 751 753	2 197 822
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 225 430	360 516
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	17 993 355	13 934 133
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:	-6 338 872	-2 177 477
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-824 624	-362 373
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	11 654 483	11 756 656
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	231 465	-3 916
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	32 526	-35 074
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-99 068	-441 880
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	210 702	220 876
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	82	64
12	Комиссионные доходы	3 685 217	2 502 341
13	Комиссионные расходы	1 578 174	747 526

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	305	1 231
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	49	-65
16	Изменение резерва по прочим потерям	-699 639	-196 193
17	Прочие операционные доходы	90 404	112 114
18	Чистые доходы (расходы)	13 528 352	13 168 628
19	Операционные расходы	7 334 809	7 401 225
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	6 193 543	5 767 403
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1 492 279	1 466 605
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4 701 264	4 300 798
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	4 701 264	4 300 798

Президент ОАО «ОТП Банк»

Золтан Иллеш

Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»

Карпов 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 ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 октября 2012 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
Квартальная

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:	18 482 079	4 764 242	23 246 321
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	2 797 888	0	2 797 888
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	2 797 888	0	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):	12 098 140	4 091 120	16 189 260
1.5.1	прошлых лет	7 335 813	4 762 582	12 098 395
1.5.2	отчетного года	4 762 327		4 090 865
1.6	Нематериальные активы	13 964	-4 148	9 816

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	1 295 807	-377 106	918 701
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		10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	16.2		16.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	13 551 631	7 038 106	20 589 737
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	12 982 731	6 338 933	19 321 664
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	83 704	14 645	98 349
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	485 196	684 528	1 169 724
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 **12 274 100**, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд **1 426 885**;
 - 1.2. изменения качества ссуд **9 107 929**;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **690 729**;
 - 1.4. иных причин **1 048 557**;
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **5 935 167**, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд **0**;
 - 2.2. погашения ссуд **2 131 630**;
 - 2.3. изменения качества ссуд **2 203 622**;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **752 917**;
 - 2.5. иных причин **846 998**.

Президент ОАО «ОТП Банк»

Золтан Иллеш

Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк»

Карпов Д.И.