

Исх. № 315-03/14 от 25.03.14

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
«НОТА-Банк» (Открытое акционерное общество)
за 2013 год



ФИНЭКСПЕРТИЗА
АУДИТОРСКО-КОНСАЛТИНГОВАЯ ГРУППА

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

АКЦИОНЕРАМ «НОТА-Банк» (ОАО)

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование: «НОТА-Банк» (Открытое акционерное общество)

Государственный регистрационный номер: 1027739019000

Место нахождения: 127018, Российская Федерация, г. Москва, ул. Образцова, д. 31, кор. 1

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза» (ООО «ФинЭкспертиза»)

Государственный регистрационный номер: 1027739127734

Место нахождения: 129110, Российская Федерация, г. Москва, проспект Мира, д. 69, стр. 1

Наименование саморегулируемой организации аудиторов: Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (свидетельство № 4209 от 21 декабря 2009 года)

Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ): 10201028038

ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности «НОТА-Банк» (Открытое акционерное общество), состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2014 года (публикуемая форма);
- отчета о финансовых результатах за 2013 год (публикуемая форма);
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2014 года (публикуемая форма);
 - сведений об обязательных нормативах на 1 января 2014 года (публикуемая форма);
 - отчета о движении денежных средств за 2013 год (публикуемая форма);
 - пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство «НОТА-Банк» (Открытое акционерное общество) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «НОТА-Банк» (Открытое акционерное общество) по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона РФ «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года № 395-1

На основании требований статьи 42 Федерального закона РФ «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года № 395-1 аудит также включал аудиторские процедуры в отношении выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации, а также процедуры, направленные на рассмотрение вопросов качества управления Банком и состояние его внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур по состоянию на 01 января 2014 года нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо о несоблюдении «НОТА-Банк» (Открытое акционерное общество) обязательных нормативов, установленных Банком России; свидетельствующие о ненадлежащем качестве управления; несоответствии системы внутреннего контроля «НОТА-Банк» (Открытое акционерное общество) характеру и объему осуществляемых операций.

Заместитель генерального директора
ООО «ФинЭкспертиза»
действует на основании доверенности № 094-07/13 от
01.07.2013 г. сроком до 30.06.2014 г.

Н.Е. Борзова



«25» марта 2014 г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филлиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45	35333241	2913

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2014 года

Кредитной организации
"ЮТА-Банк" (Открытое Акционерное Общество)
/ "ЮТА-Банк" (ОАО)
Почтовый адрес
127018, г. Москва, ул. Образцова, д.31, стр.3

Код формы по ОКУД 0409006
Квартальный (Годовой)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
11	Денежные средства	1027020	644259
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6159623	9006710
12.1	Обязательные резервы	562564	496256
13	Средства в кредитных организациях	3333250	6426741
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	118707
15	Чистая просроченная задолженность	74025340	50670090
16	Чистые вложения и ценные бумаги и другие финансовые активы, не относящиеся к наличию для продажи	7412649	6724022
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	310000	230000
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1294691	1126660
19	Прочие активы	1617012	460307
10	Итого активов	95670401	75106304
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	8148570	3243586
12	Средства кредитных организаций	3099925	1018503
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	63991016	60223594
13.1	Положения физических лиц	3010127	2910910
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долгосрочные обязательства	11425581	4119635
16	Прочие обязательства	691601	412642
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с рейтингами офшорных зон	130662	146005
10	Итого обязательств	87485355	69164765
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	2020000	2000000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Значительный доход	0	0
22	Резервный фонд	370500	220030
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных	-35653	10313

	бумаг, инвестированных в наличные для продажи		
24	Переоценка основных средств	285874	230910
25	Перераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	3409017	2536030
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1234500	1015456
27	Новые источники собственных средств	8185046	6021539
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Возвратные обязательства кредитной организации	9026625	4516490
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	14002604	11017602
30	Условные обязательства некредитного характера	1997	16926

Председатель Правления

Главный бухгалтер



И.В. Ерохин

Т.С. Володина

«25» марта 2014г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	135333241	2913

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2013 год

Кредитной организации
"ЮТА-Банк" (Открытое Акционерное Общество)
/ "ЮТА-Банк" (ОАО)

Почтовый адрес
127018, г. Москва, ул. Образцова, д. 31, стр. 3

Код формы по ОКУД 0409007
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6184072	4448133
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	572809	505040
1.2	От осуд, предоставленных клиентам, на межбанковских кредитных организациях	5062328	3266866
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	548935	676225
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3680277	2149088
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	352878	235123
2.2	По привлеченным средствам клиентов, на межбанковских кредитных организациях	2709804	1664759
2.3	По выданным долговым обязательствам	617595	249206
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2503795	2299045
4	Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной ли приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	27270	-213063
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	204	-6241
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2531065	2085982
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-5203	48738
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, находящимися в наличии для продажи	-54792	33013
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	258954	84191
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2249	55446
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	8391	19657
12	Комиссионные доходы	744109	600233
13	Комиссионные расходы	161002	74735
14	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, находящимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-72742	-16282
17	Прочие операционные доходы	13049	27022
18	Чистые доходы (расходы)	3263078	2863265
19	Операционные расходы	1660923	1561833
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1602955	1301432

2

21	Начисленные (уплаченные) налоги	360447	205976
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1234500	1015456
23	Выплаты на прибыль 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) на отчетный период	1234500	1015456

Председатель Правления

Д.В. Крокин

Главный бухгалтер

Т.С. Володина

25 марта 2014 г.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО	регистрационный номер (/юридический номер)
45	35333241	2913

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОПЛИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2014 года

Кредитной организации
"ЮТА-Банк" (Открытое Акционерное Общество)
"ЮТА-Банк" (ОАО)

Почтовый адрес
127010, г. Москва, ул. Образцова, д. 31, стр. 3

Код формы по ОКУД 0409008
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	6720011.0	2007739	8815750.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	2000000.0	920000	2920000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	2000000.0	920000	2920000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эквивалентный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	220030.0	142470	370500.0
1.5	Финансовый результат деятельности, приходящийся в расчет собственных средств (капитала):	3400964.0	1023447	4512411.0
1.5.1	прошлых лет	2536030.0	872907	3409017.0
1.5.2	отчетного года	952134.0	150460	1102594.0
1.6	Нематериальные активы	220.0	142	370.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный паек)	1064500.0	54500	1119000.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых иностранные инвесторы использовали принадлежащие им активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12.0	X	11.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	821106.0	20035	842021.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	657516.0	26036	684352.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	16065.0	2142	19007.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ципам, бумагам, права на которые удостоверены депозитариями, отражаемым на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	146005.0	-0143	130662.0
4.4	под операции с рейтингами оформляемых деп	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2027760, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 1516562;

1.2. изменения качества ссуд 310720;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению

и рублю, установленного Банком России 21027;

1.4. иных причин 179459,

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2055030, в том числе вследствие:

2.1. списании безнадежных ссуд 0;

2.2. погашении ссуд 1276248;

2.3. изменения качества ссуд 449966;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 23065;

2.5. иных причин 204959,

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25 марта 2014 г.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45	35333241	2913

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации
"НОВА-Банк" (Открытое Акционерное Общество)
"НОВА-Банк" (ОАО)

Почтовый адрес
127010, г. Москва, ул. Образцова, д.31, стр.3

Код формы по ОКУД 0409013
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10,0	11,7	12,0
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	33,2	61,0
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	89,2	88,1
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	25,5	31,4
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное 19,1 Минимальное 0,1	Максимальное 20,6 Минимальное 2,9
7	Норматив максимального размера группных кредитных рисков (Н7)	600,0	372,0	412,8
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	4,4	4,9
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдеру банка (Н10.1)	3,0	0,6	1,0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	0,3	0,4
11	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставляемых РНКО от своего имени и на свои счета кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

Председатель Правления

Д.В. Крокин

Главный бухгалтер

Г.С. Володина



25 января 2014 г.

Наименование отчетности

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фигуранта) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	35333241	2913

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2013 г.

Кредитной организации
"НОВА-Банк" (Открытое Акционерное Общество)
"НОВА-Банк" (ОАО)

Почтовый адрес
127018, г. Москва, ул. Образцова, д.31, стр.3

Код формы по ОКУД 0409014
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	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:	1079077	1254733
1.1.1	Проценты полученные	6364040	4433010
1.1.2	Проценты уплаченные	-3301470	-2035150
1.1.3	Комиссии полученные	744109	600233
1.1.4	Комиссии уплаченные	-161002	-74735
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	-42036	22755
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	250954	04191
1.1.8	Прочие операционные доходы	21763	5427
1.1.9	Операционные расходы	-1566348	-1409984
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-350133	-291014
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-6905351	0345757
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-66308	303549
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	129151	674372
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-24438970	-13413552
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-1083267	-29246
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	4904984	3243586
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	2157910	505576
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4302311	15213755
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

12

1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	7094625	1053011
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	14213	0
1.3	Итого по разделу 1 (стр. 1.1 + стр. 1.2)	-5106274	9600490
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"	-84961422	-61014141
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	84122667	60172175
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	-203629	-119467
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	12529	-100
2.7	Дивиденды полученные	-8000	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1037855	-961541
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	920000	929800
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	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	920000	929800
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-399196	-102552
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-5623325	9466197
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	15501462	6115265
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	9958137	15501462

Председатель Правления

Д.П. Ерохин

Главный бухгалтер

Т.С. Володина

М.П.



25 - марта 2014 г.