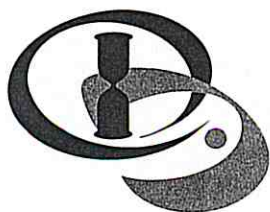


Исх. № 568-05/12
от 14.05.2012

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
«НОТА-БАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
ЗА 2011 ГОД**



ФИНЭКСПЕРТИЗА
АУДИТОРСКО-КОНСАЛТИНГОВАЯ ГРУППА

Акционерам «НОТА-Банк» (Открытое акционерное общество)

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

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

Государственный регистрационный номер: 1027739019000

Место нахождения: 127018, г. Москва, ул. Образцова, д. 31, стр.3

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: Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (свидетельство № 4209 от 28 декабря 2009 года)

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов: 10201028038

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

- консолидированного балансового отчета на 01.01.2012 года;
- консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2011 год;
- сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2012 года.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА КОНСОЛИДИРОВАННУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной 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 консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной 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 и достоверность консолидированной финансовой отчетности, 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 консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «НОТА-Банк» (Открытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности за 2011 год и сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2012 года, в соответствии с российскими правилами составления консолидированной финансовой отчетности.

Заместитель Генерального директора
ООО «ФинЭкспертиза»

Тарабарина Н.Р.

По Доверенности № 026-01/12 от 31.01.2012 г.

« 14 » мая 2012 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	По ОКПО	Основной Государственный Регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый номер	БИК
45	35333241	1027739019000	2913	044525569

Консолидированный балансовый отчет
на 01.01.2012 года

Сокращенное фирменное Наименование головной кредитной организации
НОТА-Банк (Открытое Акционерное Общество)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409802
квартальная (Годовая)
тыс.руо

Номер строки	Статьи консолидированного балансового отчета	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	10	11
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	452640	194579
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	5625195	4024057
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	5625195	3718029
2.1.1	Обязательные резервы	806396	304580
3	Средства в кредитных организациях	977662	684023
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	782246	4110633
5	Чистая ссудная задолженность	37752331	19774374
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5687349	944033
7	Инвестиции в зависимые организации	0	0
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
9	Положительная деловая репутация	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1045995	640519
11	Прочие активы	315084	231986
12	Всего активов	52638502	30604204
	II. ПАССИВЫ		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	0	0
13.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
14	Средства кредитных организаций	517392	1534366
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	45548764	24912633
15.1	Вклады физических лиц	2222526	1003746
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	2264820	1133316

18	Прочие обязательства	222415	169381
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	122642	76288
20	Всего обязательств	48676033	27825984
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
21	Средства акционеров (участников)	1070200	1070200
22	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
23	Эмиссионный доход	0	0
24	Резервный фонд	176463	173395
25	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-114655	-784
26	Переоценка основных средств	208563	186046
27	Переоценка активов и обязательств участников группы - нерезидентов	0	0
28	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1346294	818063
29	Неиспользованная Прибыль (убыток) за отчетный период	1275604	531300
30	Доля малых акционеров (участников)	0	0
30.1	Доля источников собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)	0	0
30.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0
31	Всего источников собственных средств группы и малых акционеров (участников)	3962469	2778220
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства	4130188	2198813
33	Выданные гарантии и поручительства	9242812	3902657

Председатель Правления

Д.В. Ерохин

Главный бухгалтер

Т.С. Володина



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	По ОКПО	Основной Государственный Регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый номер	БИК
45	35333241	1027739019000	2913	044525569

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках
за 2011 год**

Сокращенное фирменное Наименование головной кредитной организации
НОТА-Банк (Открытое Акционерное Общество)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409803
Квартальная (Годовая)
Тыс.руб.

Номер строки	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2758410	2060549
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	182379	169419
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являвшимся кредитными организациями	2138198	1433404
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	437833	457726
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	956368	577018
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	90088	25431
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являвшимся кредитными организациями	732985	502220
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	133295	49367
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1802042	1483531
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:	213991	-281449
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1340	-495
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2016033	1202082
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30411	38106
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-193438	88320
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	178783	72435
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	-15373	17790
10.1	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы - нерезидентов	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2561	0
12	Комиссионные доходы	656185	356943
13	Комиссионные расходы	71748	50170
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	248856	-248857
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-64052	-35966
17	Прочие операционные доходы	28930	28395
18	Чистые доходы (расходы)	2817148	1469078
19	Операционные расходы	1222565	704038

20	Чистые доходы, участников группы, не являющихся кредитными организациями, от нефинансовой деятельности	0	0
21	Прибыль (убыток) до налогообложения	1594583	765040
22	Начисленные (уплаченные) налоги	318979	233740
23	Прибыль (убыток) после налогообложения	1275604	531300
24	Выплаты на прибыль после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
24.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
24.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
25	Доля прибыли (убытка) зависимых организаций после налогообложения	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1275604	531300
26.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) группе	1275604	531300
26.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер



[Signature]
[Signature]

Д.В. Ерохин

Т.С. Володина

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	По ОКПО	Основной Государственный Регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый номер	БИК
45	35333241	1027739019000	2913	044525569

Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

на 01.01.2012 года

Сокращенное фирменное Наименование головной кредитной организации
НОТА-Банк (Открытое Акционерное Общество)
Почтовый адрес
127018, г.Москва, ул.Образцова, д.31, стр.3

Код формы по ОКУД 0409812

Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответ- ствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1. 1	"НОТА-Банк" (Открытое акционерное общество)	0.000	0.000
1. 2	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ВИТЯЗЬ" (Общество с ограниченной ответственностью)	100.000	100.000
1. 3	Общество с ограниченной ответственностью "НОТА- Лизинг" (Общество с ограниченной ответственностью "Вилсофт")	100.000	100.000
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	5038349.0	2851355.0
2.2	Нормативное значение достаточности собственных средств, процент	10.0	10.0
2.3	фактическое значение достаточности собственных средств, процент	12.5	12.7
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс.руб	599900.0	1064813.0

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Д.В. Ерохин

Д.В. Ерохин

Т.С. Володина

8



Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью

ООО «ФинЭкспертиза»

Начальник канцелярии И.В. Чиркова

Действует на основании Доверенности
031-01/12 от 31.01.12 действует до 30.06.15

