

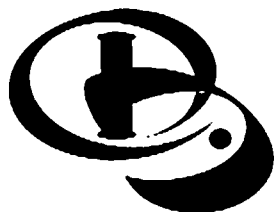
Международная  
ассоциация  
независимых  
аудиторских и  
бухгалтерских  
компаний



ИСХ. № 490-04/13 ОТ 24.04.13

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
«НОТА-БАНК»  
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**ЗА 2012 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 21 декабря 2009 года)

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

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

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2013 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2013 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01 января 2013 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год;
- пояснительной записки.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

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

## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской 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 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 бухгалтерской 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 бухгалтерской отчетности в целом.

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

## МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «НОТА-Банк» (Открытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

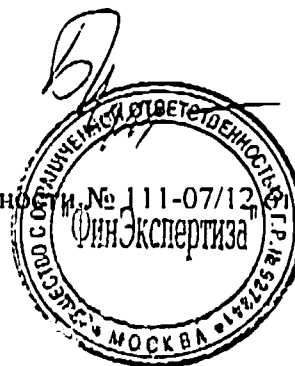
Заместитель Генерального директора  
ООО «ФинЭкспертиза»

Борзова Н.Е.

Квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000709

По Доверенности № 111-07/12 от 02.07.2012 г.

« 24 » апреля 2013 года





**БАНК  
НОТА**

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/(порядковый номер)	БИК
45	35333241	1027739019000	2913	044525569

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2013 года

Кредитной организации  
НОТА-Банк (Открытое Акционерное Общество)/НОТА-Банк (ОАО)

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

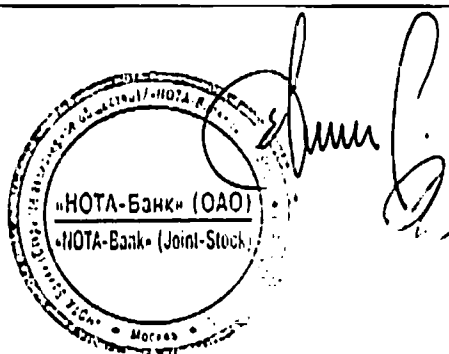
Код формы по ОКУД 0409806  
(Квартальная) (Годовая)  
тыс. руб.

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	644259	444156
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9006710	4990463
2.1	Обязательства резервы	4962561	799805
3	Средства в кредитных организациях	6426741	1472451
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	110707	782246
5	Чистая просудная задолженность	50678090	37402207
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие или для продажи	6724022	5690274
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	230000	219000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные капиталы	1126660	1043334
9	Прочие активы	460307	304710
10	Итого активов	75186304	52225929
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3243506	0
12	Средства кредитных организаций	1018503	536101
13	Средства клиентов, не классифицируемые кредитными организациями	60225594	45152243
13.1	Вклады физических лиц	2910010	2195428
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	4119635	2264020
16	Прочие обязательства	412642	221465
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с ревандитами оформленных вои	146805	121546
18	Итого обязательств	69164765	40296175

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	2000000	1070200
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Зимосонный доход	0	0
22	Резервный фонд	220000	160500
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	10313	-113060
24	Переоценка основных средств	230010	200562
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2536000	1334621
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1015496	1269709
27	Итого источников собственных средств	6021539	3929754
IV. ПАСИВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОСТИ			
28	Поворотные обязательства кредитной организации	4516490	4003449
29	Индикатор кредитной организации гарантии и поручительства	11017602	9199750
30	Условные обязательства не кредитного характера	16926	314

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Д.В. Ерохин

Т.С. Володина



**БАНК  
НОТА**

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирмы)			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/(порядковый номер)	БИК
45	35333241	1027739019000	2913	044525569

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2012 год

Кредитной организации  
НОТА-Банк (Открытое Акционерное Общество)/НОТА-Банк (ОАО)

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

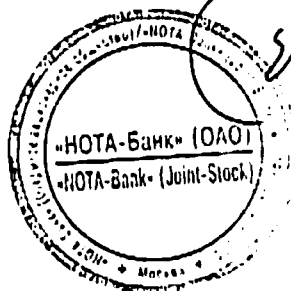
Код формы по ОКУД 0409007  
Квартальная(Годовая)  
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответст- ующий период предыду- щего года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4440133	2601017
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	505040	190172
1.2	От осуд, предоставленных клиентам, на имеющихся кредитных организациях	3266060	2001024
1.3	От оказания услуг по финансовой аренда (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	676223	410621
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2149000	950147
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	235123	05309
2.2	По привлеченным средствам клиентов, на имеющихся кредитных организациях	1664759	731463
2.3	По купленным долговым обязательствам	248206	133295
3	Чистые процентные доходы (отрицательным процентным нагрузка)	2290045	1731670
4	Изменение резерва на возможные потери по осудам, осудной (и приравненной к ней задолженности, средствам, равняющимся на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-213063	210055
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-6241	1341
5	Чистые процентные доходы (отрицательным процентным нагрузка) после покрытия резерва на возможные потери	2085982	1930525
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40730	20766
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	33013	-193293
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	04191	174924
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	53446	-16377
11	Доходы от участия в капитала других юридических лиц	10657	2561
12	Комиссионные доходы	600233	640093
13	Комиссионные расходы	74735	70616
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи	0	240036
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0

16	Изменение резервов по прочим потерям	-16282	-62886
17	Прочие операционные доходы	27022	29120
18	Чистые доходы (расходы)	2065265	2732473
19	Операционные расходы	1561033	1140797
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1301432	1591676
21	Начисленные (уплаченные) налоги	285976	313967
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1015456	1269709
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	Использованная прибыль (убыток) за отчетный период	1015456	1269709

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Д. В. Ерохин

Т. С. Володина



**БАНК  
НОТА**

Банковский  
отчетности

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			БИК
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/(юридический номер)	
45	35333241	1027739019000	2913	044525569

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2013 года

Кредитной организации  
НОТА-Банк (Открытое Акционерное Общество)/НОТА-Банк (ОАО)

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

Код формы по ОКУД 0407803  
Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижения (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, (в том числе)	5007420,0	1720503	6720011,0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, (в том числе)	1070200,0	929000	2000000,0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1070200,0	929000	2000000,0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0,0	0	0,0
1.2	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)	0,0	0	0,0
1.3	Эквивалентный доход	0,0	0	0,0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	160530,0	67500	220030,0
1.5	Финансовый результат деятельности, приходящийся в расчет собственных средств (капитала):	2556330,0	932634	3488964,0
1.5.1	прошлых лет	1334621,0	1202209	2536830,0
1.5.2	отчетного года	1221709,0	-269575	952134,0
1.6	Нематериальные активы	247,0	-19	220,0
1.7	Субординированным кредит (займ, депозит, облигационный займ)	1250330,0	-193850	1064500,0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы неподлежащие активам	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	12,0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, (в том числе)	592303,0	220001	812304,0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	453714,0	203002	657516,0
4.2	по иным активам, по которым существует риск повреждения потери, и прочим потерям	17045,0	-100	16945,0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	121546,0	25299	146845,0



4.4  под операции с ревандантами офшорных зон	0,0	0	0,0
Раздел "Справочно":			

1. Формирование (доначисления) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2207190, в том числе взысканий:

- 1.1. выдачи ссуд 1351029;  
 1.2. изменения качества ссуд 547927;  
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 4465;  
 1.4. иных причин 302077.

2. Поостановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2010375, в том числе взысканий:

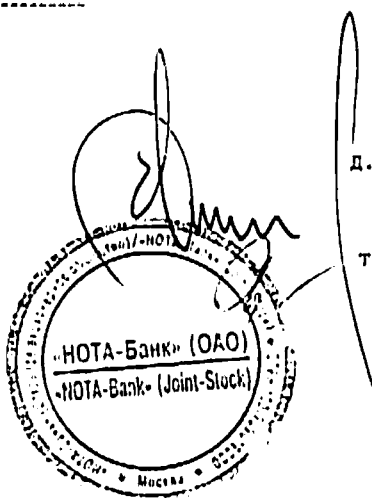
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;  
 2.2. погашения ссуд 1274342;  
 2.3. изменения качества ссуд 312504;  
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 5700;  
 2.5. иных причин 217029.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Д.В. Ерохин

Т.С. Володина





**БАНК  
НОТА**

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиал)			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/(порядковый номер)	БИК
45	35333241	1027739019000	2913	044525569

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации  
НОТА-Банк (Открытое Акционерное Общество)/НОТА-Банк (ОАО)

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

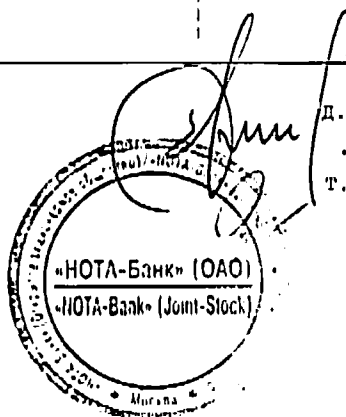
Код формы по ОКУД 0409013  
Годовая  
процент

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 (III1)	10,0	12,0	12,0
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление периодов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (III1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (III2)	15,0	61,0	46,9
4	Норматив текущей ликвидности банка (III3)	50,0	111,1	86,1
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (III4)	120,0	51,4	52,1
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (III6)	25,0	Максимальное Минимальное	20,6 2,9
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (III7)	100,0	412,0	434,3
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (III9.1)	50,0	4,9	0,5
9	Норматив совокупной величины риска по иновалюдам банка (III10.1)	3,0	1,0	0,5
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (III12)	25,0	0,4	0,5
11	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных днях и сумм обязательств ИИКО (III13)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление периодов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (III15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершенных расчетах (III16)			
14	Норматив предоставления ИИКО от своего имени и за свой счет кредитов клиентам, кроме клиентов - участников расчетов (III16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (III17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (III18)			

17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворения своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н119)			
----	--	--	--	--

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Д.В. Ерохин

Т.С. Володина



**БАНК  
НОТА**

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/(порядковый номер)	БИК
45	35333241	1027739019000	2913	044525569

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
за 2012г.

Кредитной организации  
НОТА-Банк (Открытое Акционерное Общество)/НОТА-Банк (ОАО)

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

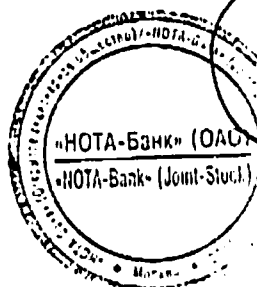
Код формы по ОКУД 0409014  
Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименования 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:	1254733	1419018
1.1.1	Проценты полученные	4433010	2723198
1.1.2	Проценты уплаченные	-2035150	-764678
1.1.3	Комиссии полученные	600233	640093
1.1.4	Комиссии уплаченные	-74735	-70616
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	22755	50999
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	84191	174924
1.1.8	Прочие операционные доходы	5427	96721
1.1.9	Операционные расходы	-1489904	-1115370
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-291014	-325053
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	8345757	5301211
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательствам резервам на счетах в Банке России	303549	-496719
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	674372	3107317
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-13413552	-16056277
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-29246	10079

1.2.5	Чистый прирост (снижения) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	3243586	0
1.2.6	Чистый прирост (снижения) по средствам других кредитных организаций	505576	-1668000
1.2.7	Чистый прирост (снижения) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	15213753	20284814
1.2.8	Чистый прирост (снижения) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижения) по выпущенным долговым обязательствам	1853011	1000196
1.2.10	Чистый прирост (снижения) по прочим обязательствам	0	-160911
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	9600490	6720229
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"	-61014141	-5772520
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	60172175	961310
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	-119467	-428698
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-100	316
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-961541	-5239592
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	929800	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	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	929800	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-102552	43907
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	9466197	1524544
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6115265	4590721
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	15581462	6115265

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Д.В. Ерохин

Е.С. Полодина

**Пояснительная записка к годовому отчету кредитной организации  
по состоянию на 1 января 2013 года.**

**1. Существенная информация о кредитной организации.**

Полное фирменное наименование	"НОТА-Банк" (Открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	"НОТА-Банк" (ОАО)

**1.1. Данные об изменениях в наименовании и в организационно-правовой форме кредитной организации.**

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
03.06.1997	изменение наименования	"Специальный акционерный банк Тюменский региональный банк развития" (Акционерное общество открытого типа)	«Тюменский региональный банк развития» (АООТ)	Решение общего собрания акционеров от 14.03.1997 г. (протокол N 8 от 14.03.1997)
12.11.1997	изменение наименования	Открытое акционерное общество Специальный акционерный банк "Тюменский региональный банк развития"	ОАО САБ "Тюменский региональный банк развития"	Решение общего собрания акционеров от 05.06.1997 г. (протокол N9 от 05.06.1997)
09.04.2004	изменение наименования	Открытое акционерное общество Банк "Белый Север"	ОАО Банк "Белый Север"	Решение общего собрания акционеров от 22.12.2003 г. (протокол N2 от 22.12.2003)

**1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации.**

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1027739019000
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	26.07.2002
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Межрайонная инспекция МНС России N39 по г. Москве
Дата регистрации в Банке России	22.06.1994
Номер лицензии на осуществление банковских операций	2913

**1.3. Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:**

Вид лицензии	1. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	2913
Дата получения	26.09.2007
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Не ограничен
Вид лицензии	2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг (дилерская деятельность)
Номер лицензии	077-10298-010000
Дата получения	22.06.2007
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Бессрочная
Вид лицензии	3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг (брокерская деятельность)
Номер лицензии	077-10295-100000
Дата получения	22.06.2007
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Бессрочная
Вид лицензии	4. Лицензия на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну
Номер лицензии	21615
Дата получения	06.07.2012
Орган, выдавший лицензию	Управление ФСБ России по г. Москве и Московской области
Срок действия лицензии	до 06.07.2017
Вид лицензии	5. Лицензия на осуществление мероприятий и(или) оказание услуг в области защиты государственной тайны
Номер лицензии	21616
Дата получения	06.07.2012
Орган, выдавший лицензию	Управление ФСБ России по г. Москве и Московской области
Срок действия лицензии	до 06.07.2017
Вид лицензии	6. Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования

	информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).
Номер лицензии	12528Н
Дата получения	23.10.2012
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	Бессрочно
Вид лицензии	7. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	077-12248-000100
Дата получения	21.05.2009
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Вид лицензии	8. Лицензия на осуществление банковских операций – привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов
Номер лицензии	2913
Дата получения	16.06.2010
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Не ограничен
Вид лицензии	9. Лицензия на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми документами, базисным активом которых является биржевой товар
Номер лицензии	1516
Дата получения	13.07.2010
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия



#### 1.4. Контактная информация.

Место нахождения кредитной организации – эмитента	127018, город Москва, улица Образцова, дом 31, стр.3
Номер телефона, факса	(495)221-00-10
Адрес электронной почты (если имеется)	pmail@nota-bank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	<a href="http://www.nota-bank.ru">http://www.nota-bank.ru</a>

#### 1.5. Сведения о банковских счетах.

<b>1.5.1. Номер корреспондентского счета, открытого в Банке России, подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет.</b>								
Номер корреспондентского счета кредитной организации-30101810700000000569, открыт в Операционном Управлении Московского ГТУ Банка России								
<b>1.5.2. Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета.</b>								
Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ»	ОАО «УРАЛСИБ»	119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8	0274062111	044525787	к/сч 3010181010000000787 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011081070001005155	3010981010010005155	к/с
						3011097860001005155	3010997800010005155	к/с
						3011084000001005155	3010984040010005155	к/с
Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»	ОАО «Промсвязьбанк»	109052, г. Москва, ул. Смирновская, д.10, стр.22	7744000912	044583119	к/сч 3010181060000000119 в Отделении №1 Московского ГТУ Банка России	3011081060000315001	30109840260000315001	к/с
						3011084090000315001	30109978860000315001	к/с
						3011097850000315001	30109756260000315001	к/с
						3011075690000315001	30109810560002315001	к/с
						30110810200002315001	30109810560002315001	к/с
						30110578900000315001	30109578260000315001	к/с
Коммерческий банк "Мастер-банк" (Открытое акционерное общество)	КБ "Мастер-банк"	115184, г. Москва, Рунковский переулок, д.12	7203063256	044585337	к/с 30101810800000000337 в Отделении 2 Московского ГТУ Банка России	30110810300002000287	30109810000002000287	к/с
						30110840600002000287	30109840300002000287	к/с
						30110978200002000287	30109978900002000287	к/с

Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»	ОАО «НОМОС-БАНК»	109240, г. Москва, Верхняя Радвицкая ул., д. 3, стр. 1	7706092528	044525985	к/с 3010181030000000985 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011081090000099755 3011084070000099750 3011097820000099753	3010981090000099755 3010984070000099750 3010997820000099753	к/с к/с к/с
Акционерный коммерческий банк «Славия» (Закрытое акционерное общество)	АКБ «Славия» (ЗАО)	117292, г. Москва, ул. Кедровая, д. 5А	7726000596	044552318	к/с 3010181030000000318 в Отделении №5 Московского ГТУ Банка России	3011081090001000002 3011084020001000002 3011097880001000002	3010981060000000002 3010984090000000002 3010997850000000002	к/с к/с к/с
Коммерческий банк «Витязь» (Общество с ограниченной ответственностью)	КБ «Витязь» (ООО)	129090, Москва, Ботанический пер., д.14 стр. 3	7725061155	044583971	к/с 3010181000000000971 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России	3011081080000000569	30109810000010000569	к/с
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Платина»	ООО КБ «Платина»	123610, Москва, Краснопресненская набережная, 12, ЦМТ-2, подъезд 7, 19-й этаж	7705012216	044585931	к/с 30101810400000000931 в Отделении №2 Московского ГТУ Банка России	3011081080000000307	3010981070000000307	к/с
Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество «Петербургский расчетный центр»	НКО ЗАО «ПРЦ»	191023, г. Санкт-Петербург, улица Садовая, д.12/23	7831001704	044030505	к/с 30105810900000000505 в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по С-Петербургу	3011081070000000465	30109810730600000465	к/с
Открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»	ОАО «МСИ Банк»	115035, Москва, Сидовническая ул., д. 79	7703213534	044525108	к/с 3010181020000000108 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011081030000000108	30109810100310000569	к/с

**1.5.3. Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета**

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка-контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
VTB Bank (Deutschland) AG	VTB Bank (Deutschland) AG	Walter-Kolb-Str.13 d-60594 Frankfurt-am-Main, Postfach 101732 Germany	-	-	-	3011497890000000394 3011482630000000428	0104721394 0104721394	к/с к/с
Gazprombank (Switzerland) Ltd.	Gazprombank (Switzerland) Ltd.	Hofackerstrasse 32, 8032 Zurich, Switzerland	-	-	-	3011475680000000519 3011484040000000333 3011497860000000814	676519.0001 676519.0333 676519.0814	к/с к/с к/с
ING BELGIUM SA/NV	ING BELGIUM SA/NV	Avenue Marnix 24, Brussels, Belgium	-	-	-	3011484050000030106 3011497810	301-0104394-06-USD 301-0104394-06-EUR	к/с к/с

						0000030106		
Deutsche Bank Trust Company Americas	Deutsche Bank Trust Company Americas	60 Wall Street, New York, NY 10005, USA	-	-	-	3011484090 0004439125	04439125 USD	к/с
Deutsche Bank AG	Deutsche Bank AG	Tuunusanlage 12, 60325 Frankfurt am Main, Germany	-	-	-	3011497871 0094776620	100 947766200 EUR	к/с
Kazkommertsbank	Kazkommertsbank	135 zh, Gagarin Ave., Almaty 050060, Republic of Kazakhstan	-	-	-	3011439880 0000000854	KZ7492600010 00692000	к/с
Bank of Communications Co., Ltd.	Bank of Communications Co., Ltd.	188 Yincheng Road (M), Shanghai 200120, China	-	-	-	3011415640 0000135442	310066726 018170135442	к/с
Commerzbank AG	Commerzbank AG	Kaiserplatz, D-60261 Frankfurt am Main, Germany				3011497840 0006383900	400886383900 EUR	к/с
						3011484080 0006383900	400886383900U SD	к/с
Raiffeisen Bank International AG	Raiffeisen Bank International AG	Am Stadtpark 9, 1030 Vienna, Austria	-	-	-	3011497800 0005080840	1-55.080.840	к/с
MEINL Bank AG	MEINL Bank AG	Bauernmarkt 2, Vienna, Austria	-	-	-	3011481000 0000462505	AT26192340 0020046255	к/с
						3011484060 0000462506	AT52192400 0100462506	к/с
						3011497850 0000462507	AT78192400 0000462507	к/с
Bank Surasin and Co. Ltd	Bank Surasin and Co. Ltd	Lowenstrasse 11, Zurich, Switzerland	-	-	-	3011481000 0000004002	CH610875006 1077864002	к/с
						3011484000 0000004001	CH880875006 1077864001	к/с
						3011497830 0000004000	CH180875006 1077864000	к/с
Russian Commercial Bank (Cyprus) Ltd	Russian Commercial Bank (Cyprus) Ltd	2 Amathuntos Street, 3105 Limassol, Cyprus	-	-	-	3011481070 0000003002	024173002	к/с
EFG Bank SA	EFG Bank SA	1211 Geneva 2, Switzerland	-	-	-	3011481080 0000016805	CH2208667005 601316805	к/с

#### 1.6. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка.

Филиалы	
1.	Филиал в г. Санкт-Петербург. Полное наименование филиала: Санкт-Петербургский филиал «НОТА-Банк» (Открытое акционерное общество). Сокращенное наименование филиала: Санкт-Петербургский филиал «НОТА-Банк» (ОАО). Местонахождение (адрес) филиала: 190000 г. Санкт-Петербург, ул. Казанская, д. 58, лит. А, пом. III.
2.	Филиал в г. Иркутск. Полное наименование филиала: Иркутский филиал «НОТА-Банк» (Открытое акционерное общество). Сокращенное наименование филиала: Иркутский филиал «НОТА-Банк» (ОАО). Местонахождение (адрес) филиала: 664075 г.Иркутск, ул. Байкальская, 180А.
3.	Филиал в г. Омск. Полное наименование филиала: Омский филиал «НОТА-Банк» (Открытое акционерное общество). Сокращенное наименование филиала: Омский филиал «НОТА-Банк» (ОАО). Местонахождение (адрес) филиала: 644070, г. Омск, ул. 10 лет Октября, д. 43.
4.	Филиал в г. Нижний Новгород. Полное наименование филиала: Нижегородский филиал «НОТА-Банк» (Открытое акционерное общество). Сокращенное наименование филиала: Нижегородский филиал «НОТА-Банк» (ОАО).

	Местонахождение (адрес) филиала: 603006, г. Нижний Новгород, ул. Беллинского, д. 110.
5.	Филиал в г. Красноярск. Полное наименование филиала: Красноярский филиал «НОТА-Банк» (Открытое акционерное общество). Сокращенное наименование филиала: Красноярский филиал «НОТА-Банк» (ОАО). Местонахождение (адрес) филиала: 660049, г. Красноярск, ул. Ленина, д. 5 «А», пом. 81.
6.	Филиал в г. Тюмень. Полное наименование филиала: Тюменский филиал «НОТА-Банк» (Открытое акционерное общество). Сокращенное наименование филиала: Тюменский филиал «НОТА-Банк» (ОАО). Местонахождение (адрес) филиала: 625006, г. Тюмень, ул. Профсоюзная, д. 5/1, Литера А, а.
7.	Филиал в г. Ростов-на-Дону. Полное наименование филиала: Ростовский филиал «НОТА-Банк» (Открытое акционерное общество). Сокращенное наименование филиала: Ростовский филиал «НОТА-Банк» (ОАО). Местонахождение (адрес) филиала: 344082, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, Ленинский район, ул. Большая Садовая, дом №21
8.	Филиал в г. Уфа. Полное наименование филиала: Уфимский филиал «НОТА-Банк» (Открытое акционерное общество). Сокращенное наименование филиала: Уфимский филиал «НОТА-Банк» (ОАО). Местонахождение (адрес) филиала: 450077, Республика Башкортостан, г. Уфа, Кировский р-н, ул. Крупской, д.8.
9.	Филиал в г. Екатеринбург Полное наименование филиала: Екатеринбургский филиал «НОТА-Банк» (Открытое акционерное общество). Сокращенное наименование филиала: Екатеринбургский филиал «НОТА-Банк» (ОАО). Местонахождение (адрес) филиала: 620109, г. Екатеринбург, ул. Крауля, д.2.
<b>Дополнительные офисы</b>	
1.	Дополнительный офис «Бизнес-центр «Белорусский» «НОТА-Банк» (ОАО), местонахождение: 125124, г. Москва, ул. Прады, д.8, корп.13
2.	Дополнительный офис «Бизнес-центр «Кутузовский» «НОТА-Банк» (ОАО), местонахождение: 121248 г. Москва, Кутузовский проспект, д. 2/1, корп. 1А
3.	Дополнительный офис «Бизнес-центр «Семеновский» «НОТА-Банк» (ОАО), местонахождение: 105094, г. Москва, Семёновская набережная, д 3/1, корпус 6
4.	Дополнительный офис «Бизнес-центр «Юго-Западный» «НОТА-Банк» (ОАО), местонахождение: 119296, г. Москва, Ленинский проспект, д. 73/8
5.	Дополнительный офис «Бизнес-центр «Смоленский» «НОТА-Банк» (ОАО), местонахождение: 119002, г. Москва, Смоленская-Сенная пл., д.30, стр.3.
6.	Дополнительный офис «Варшавский» Санкт-Петербургского филиала «НОТА-Банк» (ОАО), местонахождение: 196128, г. Санкт-Петербург, ул. Варшавская, д.23, корп.2, Лит. А пом.23Н
7.	Дополнительный офис «Сургутский» Тюменского филиала «НОТА-Банк» (ОАО), местонахождение: 628400, Тюменская область, ХМАО-Югра, г. Сургут, ул. Университетская, д.3.
8.	Дополнительный офис «Пискаревский» Санкт-Петербургского филиала «НОТА-Банк» (ОАО), местонахождение: 195273, г. Санкт-Петербург, Пискаревский пр., д.63, лит.Б
9.	Дополнительный офис «Королев» "НОТА-Банк" (ОАО), местонахождение: 141080, Московская область, г. Королев, ул. Ильича, д.7
<b>Операционные офисы</b>	
1.	Операционный офис в г. Оренбург Нижегородского филиала «НОТА-Банк» (ОАО), местонахождение: 460000, г. Оренбург, ул. Чичерина, д.20

В 2012 году «НОТА-Банк» (ОАО) продолжил динамичное развитие как в Москве, так и в других регионах страны. Банк предлагает клиентам в региональных точках своего присутствия полный комплекс банковских услуг согласно имеющимся лицензиям. Основными региональными банковскими продуктами являются кредитные операции, депозитные операции и расчетно-кассовое обслуживание.

**1.7. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой Банком, и о составе данной группы.**

Банковская (консолидированная) группа. Члены банковской (консолидированной) группы: кредитная организация «НОТА-Банк» (ОАО) – Головная кредитная организация; член банковской

группы - кредитная организация КБ «ВИТЯЗЬ» (ООО); член банковской (консолидированной группы), не являющийся кредитной организацией – ООО «НОТА-Лизинг»; член банковской (консолидированной группы), не являющийся кредитной организацией – ООО «НОТА-ФАКТОРИНГ».

Функции Банка: повышение качества предоставляемых банковских услуг, содействие в решении уставных задач, участие в увеличении уставного капитала, обеспечение составления и ведения консолидированной отчетности, оказание правовой поддержки, участие в уставном капитале членов банковской (консолидированной) группы.

Срок участия Банка в этих организациях: дата образования банковской (консолидированной) группы – 15 октября 2009 года, период участия не определен.

Члены банковской (консолидированной) группы не оказывают существенного влияния на финансово-хозяйственную деятельность Банка.

#### **1.8. Информация о направлениях деятельности, в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России.**

Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
9. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все операции Банк осуществляет в валюте Российской Федерации и в иностранных валютах.

Операции кредитования клиентов являются для Банка преобладающими и имеют приоритетное значение.

Банк является участником государственной Программы финансовой поддержки малых и средних предприятий и осуществляет их кредитование, в том числе за счет целевых ресурсов ОАО «Российский банк развития».

Федеральной налоговой службой Банк включен в число кредитных организаций, которые уполномочены выдавать гарантии для ускоренного возврата НДС.

#### **1.9. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц.**

С 11 августа 2005 года Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года.

Дата внесения в реестр – 11 августа 2005 года за №856.

#### **1.10. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.**

Россия в 2012 году столкнулась с последствиями кризисных явлений в мировой экономике, что вызвало торможение роста ВВП, промышленности и инвестиционной активности. Нестабильная ситуация в мировой экономике повлияла на динамику внешнего спроса и российского экспорта. Продолжился чистый отток частного капитала из страны. Динамика макропоказателей характеризовалась разнонаправленными тенденциями. По данным материалов Управления документационного и информационного обеспечения Государственной Думы РФ прирост ВВП в 2012 году составил 3,5%.

В начале 2012 года, когда темпы роста мировой экономики замедлились, а европейская вошла в рецессию, Российская экономика демонстрировала стабильные показатели. Однако с началом последнего квартала 2012 г. эти показатели несколько ухудшились. В тот момент, когда объем ВВП

превысил докризисный максимум, российская экономика, вышла на траекторию замедления экономического роста, несмотря на то, что цены на нефть остались высокими.

Первое полугодие 2012 г. было благополучным для российской экономики. В то время как в Европе экономический рост приостановился, а в других развивающихся странах замедлился, в России продолжился уверенный экономический рост. Основные экономические показатели достигли рекордных отметок или приблизились к ним: профицит счета текущих операций платежного баланса оставался высоким, а валютные резервы Центрального банка России даже пополнились, что помогло укрепить доверие рынков. Отток капитала, который считается одним из слабых мест российской экономики, сократился во втором и третьем кварталах 2012 г. с очень высоких значений в предыдущих двух кварталах. В то время как многие европейские страны испытывают серьезные трудности в связи с высоким уровнем государственного долга и большим дефицитом бюджета, в Российской Федерации уровень государственного долга в процентах к ВВП приблизился к однозначным значениям, а бюджет исполняется с профицитом.

В целом в 2012 году промышленное производство выросло на 3,6% к уровню 2011 года. На протяжении всего года опережающими темпами росли обрабатывающие производства, за год прирост составил 4,8 процента.

Потеряв часть урожая в результате засухи, сельхозпроизводство в третьем квартале сократилось. В целом за 2012 год спад производства в сельском хозяйстве составил 4,4%.

Прирост инвестиций в основной капитал составил в 2012 году 5,5% по сравнению с 2011 годом, что ниже показателя 2011 года на 0,7 процентного пункта.

По итогам 2012 года рост реальных располагаемых доходов населения составил 3,0% против 0,8% в 2011 году.

Прирост реальной заработной платы за 2012 год составил 9,1% (в 2011 году – 3,5 процента).

Импорт товаров в 2012 году, по оценке, вырос по сравнению с 2011 годом на 6,0% и составил 342,7 млрд. долларов США (в 2011 г. – 323,3 млрд. долларов).

Положительное сальдо торгового баланса в 2012 году составило 191,5 млрд. долларов, что на 6,6 млрд. долларов ниже, чем в 2011 году.

Валютные резервы Банка России увеличились за 2012 год на 32,6 млрд. долларов.

Рост розничного товарооборота РФ по итогам 2012-го года составил 6,1%. Данный показатель мог быть более высоким, если бы не эскалация темпов инфляции во втором полугодии и снижение роста потребительского кредитования.

Объемы поступлений средств в государственный бюджет Российской Федерации напрямую зависят от цен в нефтегазовой сфере. Средняя стоимость нефти марки “Urals” за 2012 год по данным агентства РИА Новости составила \$ 110,52/баррель, увеличившись на 1,08% со 109,34 доллара, зафиксированных в 2011 году.

Одним из ключевых показателей социально-экономического развития РФ является уровень безработицы в стране. С начала года намеченная положительная тенденция к уменьшению уровня безработицы продолжает иметь место. В промежутке между вторым и третьим кварталом 2012 года уровень безработицы (среди трудоспособного населения) в РФ составлял 5,4 %, но в августе данный показатель опустился до 5,2 %. В целом за 2012 год уровень безработицы в РФ составил 5,9%.

Снижение объемов производства сельскохозяйственной продукции в 2012 году привело к удорожанию продуктов питания фактически сразу по результатам сбора текущего урожая. По данным Росстата индекс цен на продукты питания (по состоянию на сентябрь 2012-го года) вырос до 105 пунктов. Дополнительным стимулом инфляции в России послужили цены на продовольственные товары на мировых рынках, в особенности повышение цен на зерно. Также к росту инфляции привела индексация тарифов и цен на услуги инфраструктурной отрасли, в частности на услуги ЖКХ. Как итог: по информации Росстата в 2012 году инфляция на составила 6,6%, что выше показателя предыдущего года на 0,5%.

Неопределенность развития внешнеэкономической ситуации оказала влияние на проводимую в 2012 году Банком России денежно-кредитную политику, направленную к обеспечению баланса между рисками ускорения инфляции и замедления экономического роста.

В январе—августе 2012 года Банк России не изменял направленности денежно-кредитной политики — ставка рефинансирования и процентные ставки по основным операциям (за исключением ставок по сделкам “валютный своп”) были сохранены на уровне, установленном с 26 декабря 2011 года.

В 3 квартале 2012 года на фоне роста инфляции и инфляционных ожиданий возросли риски превышения среднесрочных ориентиров Банка России по инфляции. Поэтому Банк России принял решение о повышении с 14 сентября 2012 года ставки рефинансирования и процентных ставок по своим операциям на 0,25 процентного пункта до 8,25% годовых. До окончания 2012 года Банк России, принимая во внимание стабилизацию темпов роста кредита экономике и признаки охлаждения деловой активности, сохранил на неизменном уровне ставки по своим операциям.

Сохраняющаяся конкуренция между банками способствовала смягчению отдельных условий кредитования населения и малого и среднего бизнеса. Поскольку ухудшение возможностей фондирования ограничивало потенциал ценовой конкуренции, смягчение условий кредитования было

связано с неценовыми условиями банковского кредитования (увеличение максимального размера кредита, введение новых нишевых кредитных программ и т.д.). Для корпоративных заемщиков конкуренция на рынке капитала в анализируемый период не оказывала значимого влияния на условия банковского кредитования.

В 2012 году Банк России не изменял нормативы обязательных резервов — они составляли 4,0% по обязательствам перед физическими лицами и иным обязательствам кредитных организаций в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте и 5,5% — по обязательствам кредитных организаций перед юридическими лицами — нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.

За 12 месяцев 2012 г. произошли следующие основные изменения в банковской отрасли:

- увеличение ставки рефинансирования ЦБ на 0,25% до 8,25% с 14.09.2012 г.;
- продолжилась тенденция снижения количества действующих кредитных организаций. Общее число действующих в России кредитных организаций на 01.01.2013 г. составило 956, что на 22 меньше, чем по состоянию на 01.01.2012 г.

- по итогам года рубль укрепился к доллару на 5,66%, к евро - 3,46% (ставка ФРС США сохранена на уровне 0,25%).

#### **1.11. Информация о рейтинге международного и российского агентства.**

*Объект присвоения кредитного рейтинга.*

##### **1. Кредитная организация**

*Значение кредитного рейтинга по состоянию на 01.01.2013 г.*

Уровень А+ – «Очень высокий уровень кредитоспособности»

*История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного периода*

Рейтинг А "Высокий уровень кредитоспособности" присвоен 12 мая 2009 года, 22 июня 2010 года, 09 сентября 2011 года рейтинг подтвержден на прежнем уровне, 14 февраля 2012 года рейтинг повышен до А+ "Очень высокий уровень кредитоспособности", 27 августа 2012 года рейтинг подтвержден.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Закрытое акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Сокращенное наименование	ЗАО «Эксперт РА»
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	Москва, Бумажный проезд, д.14, эт.12

*Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.*

[www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru)

*Объект присвоения кредитного рейтинга.*

##### **2. Кредитная организация**

*Значение кредитного рейтинга по состоянию на 01.01.2013 г.*

Рейтинги по глобальной шкале:

- долгосрочные и краткосрочные рейтинги депозитов банка в национальной и иностранной валюте на уровне В3/Not Prime;
- прогноз по рейтингу В3 «позитивный»;
- рейтинг финансовой устойчивости банка на уровне Е+.

*История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного периода*

Долгосрочные и краткосрочные рейтинги депозитов банка в национальной и иностранной валюте В3/Not Prime присвоены 26 августа 2010 года, 24 августа 2011 года рейтинги подтверждены на прежнем уровне, 16 ноября 2012 года прогноз по рейтингу В3 изменен со «стабильного» на

«позитивный», 11 сентября 2012 года рейтинг и прогноз подтверждены на прежнем уровне.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Moody's Investors Service, Inc.
Сокращенное наименование	Moody's
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	7 World Trade Center, 250 Greenwich Street, New York, NY 10007, USA

*Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.*

[www.moody.com](http://www.moody.com)

*Объект присвоения кредитного рейтинга.*

### 3. Кредитная организация

*Значение кредитного рейтинга по состоянию на 01.01.2013 г.*

Рейтинг депозитов по национальной шкале на уровне Baa2.ru

*История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного периода*

Рейтинг присвоен 26 августа 2010 года, 24 августа 2011 года и 9 сентября 2012 года рейтинг подтвержден на прежнем уровне.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Закрытое акционерное общество "Рейтинговое Агентство Мудис Интерфакс"
Сокращенное наименование	Мудис Интерфакс
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	Россия, 125047, Москва, 1-я Тверская-Ямская, 21

*Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.*

[www.rating.interfax.ru](http://www.rating.interfax.ru)

**1.12. Перечень операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информацию об операциях, проводимых Банком в различных географических регионах.**

В 2012 году Банк продолжил свое развитие в качестве кредитной организации, специализирующейся на комплексном обслуживании корпоративных клиентов, представляющих различные секторы экономики. Клиентами Банка являются многие известные компании энергетики, фармацевтики, промышленного строительства, торговли, транспорта, связи и др.

Банком накоплен большой положительный опыт разносторонней работы с крупными предприятиями (в первую очередь, со специализированными государственными), разрабатывающими и производящими высокотехнологичную продукцию, а также выполняющими промышленные строительно-монтажные работы.

С целью позиционирования себя на рынке финансовых услуг для промышленных предприятий Банк регулярно принимает официальное участие в различных технических выставках, на которых в том числе оказывает оперативную информационную и консультационную помощь своим клиентам-участникам таких мероприятий при их переговорах с потенциальными контрагентами.

В 2012 году «НОТА-Банк» (ОАО) продолжил динамичное развитие как в Москве, так и в других регионах страны (филиалы в гг. Санкт-Петербург, Иркутск, Красноярск, Омск, Нижний Новгород, Тюмень, Уфа, Ростов-на-Дону, Екатеринбург, операционный офис в г. Оренбург, дополнительный офис в г. Сургут). Банк предлагает клиентам в региональных точках своего присутствия полный комплекс



банковских услуг согласно имеющимся лицензиям. Основными региональными банковскими продуктами являются кредитные операции, депозитные операции и расчетно-кассовое обслуживание.

Банк проводит активную работу, направленную на усовершенствование тарифной и кредитной политики, на сохранение и укрепление высокой банковской культуры, расширение спектра высокотехнологических услуг, максимально отвечающих интересам каждого из клиентов и партнеров Банка.

В различных географических регионах линейка продуктов для клиентов имеет одинаковую структуру, что подчеркивает единую стратегию Банка и планомерную экспансию в регионы.

В своей рыночной политике Банк ориентирован на обслуживание всех групп корпоративных клиентов. За анализируемый финансовый год Банк увеличил количество открытых счетов при сохранении целевой ориентации на все группы клиентов. Одной из задач, поставленных учредителями Банка при его создании, является получение прибыли от использования собственных и привлеченных средств. Для выполнения этой задачи в отчетном году Банк расширил базу платных услуг, предоставляемых клиентам, с целью увеличения доли постоянных операционных доходов Банка в общей сумме доходов, а также постоянно совершенствовал банковские технологии с целью снижения рисков, оптимизации и повышения доходности банковских операций.

Результатом эффективной клиентской политики Банка стало расширение круга клиентов. За 2012 год объем остатков привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями увеличился на 33%.

Существенные изменения, произошедшие в деятельности Банка в 2012 году и оказавшие наиболее существенное влияние на изменение финансового результата Банка:

- значительный рост чистой ссудной задолженности (в соответствии с публикуемой формой бухгалтерского баланса, форма 0409806), по состоянию на 01.01.2013 г. до 50 678 млн. руб. (37 482 млн. руб. на 01.01.2012 г.);
- существенный рост остатков средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (в соответствии с публикуемой формой бухгалтерского баланса, форма 0409806) по состоянию на 01.01.2013 г. до 60 224 млн. руб. по сравнению с размером остатков за предыдущий отчетный период (45 152 млн. руб. на 01.01.2012 г.).

#### **1.13. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год.**

По итогам 2012 года следует отметить следующие основные изменения в деятельности Банка, оказавшие влияние на финансовую устойчивость:

- собственные средства (капитал) Банка за 2012 г. (согласно ф. 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)») увеличились на 1,7 млрд. руб. (+34%) с 5,0 млрд. руб. до 6,7 млрд. руб.
- активы за 2012 г. (согласно ф. 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)») увеличились на 23 млрд. руб. (+44%) с 52,2 млрд. руб. до 75,2 млрд. руб.
- объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (согласно ф. 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)») за 2012 увеличился на 15 млрд. руб. (+33%) с 45,2 млрд. руб. до 60,2 млрд. руб.
- объем чистой ссудной задолженности за 2012 г. (согласно ф. 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)») увеличился на 13,2 млрд. руб. (+35%) с 37,5 млрд. руб. до 50,7 млрд. руб.

Считаем влияние данных факторов на финансовую устойчивость Банка позитивными, что подтверждается выполнением обязательных нормативов ЦБ РФ по состоянию на 01.01.2013 г. со значительным запасом прочности. Так, например, значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) составило 61,0% при минимальном значении 15% (согласно ф. 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)»), значение норматива текущей ликвидности (Н3) составило 88,1% при минимальном значении 50% (согласно ф. 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)»).

#### **1.14. Информация о перспективах развития Банка.**

В 2013 году Банк планирует продолжить свое развитие и развитие кредитной организации, специализирующейся на комплексном обслуживании корпоративных клиентов, представляющих различные секторы реальной отечественной экономики.

Основными направлениями деятельности Банка на 2013 год являются:

- продолжение активной работы по привлечению к сотрудничеству новых корпоративных клиентов и партнеров с учетом их индивидуальных особенностей и потребностей, а также формирование стабильных групп клиентов;
- дальнейшее развитие сети партнеров из числа российских и зарубежных банков и организаций для работы на рынках финансовых и банковских операций;
- расширение спектра предлагаемого сервиса для всех групп клиентов и партнеров за счет находящихся в разработке новых продуктов и услуг;
- расширение кредитования реального сектора экономики с использованием различных видов кредитных продуктов;
- внедрение современных информационных и банковских технологий в целях повышения эффективности деятельности Банка, для повышения качества повседневного обслуживания всех групп клиентов и партнеров.

#### 1.15. Информация о приоритетных направлениях деятельности Банка.

Банк предусматривает свое дальнейшее развитие и качестве кредитного учреждения, специализирующегося на работе с корпоративными клиентами и предоставляющего им широкий спектр банковских услуг и продуктов. Целью развития является создание эффективно, качественно и прибыльно работающего банка, стабильно входящего в число крупных российских банков по основным финансовым показателям и имеющего хорошую деловую репутацию.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

1. Комплексное обслуживание корпоративных клиентов, которое включает предоставление кредитных продуктов, расчетно-кассовое обслуживание, обслуживание ВЭД, таможенные карты, а также выпуск пластиковых карт для сотрудников (зарплатные проекты);
2. Укрепление позиций банка в точках его регионального присутствия;
3. Развитие операций Банка на рынке ценных бумаг и расширение числа банков-контрагентов на рынке межбанковского кредитования.

Банк проводит политику установления долгосрочных взаимовыгодных отношений с клиентами, обеспечивая повышение устойчивости ресурсной базы и ее диверсификацию.

На постоянной основе осуществляется мониторинг изменений ситуации в экономике и банковской системе, проводится анализ рыночной конъюнктуры для адекватного реагирования на возможное развитие негативных явлений.

Стратегия Банка нацелена на повышение его устойчивости к факторам, которые могут негативно повлиять на его основную деятельность. При планировании своей деятельности Банк оценивает их возможные негативные последствия и предусматривает мероприятия, нацеленные на максимальное предотвращение таких воздействий.

#### 1.16. Информация о положении Банка в отрасли.

По отчетности на 01.01.2013 г. согласно рейтингам Интерфакс по трем показателям (по активам (71-е место), собственному капиталу (96-е место) и нераспределенной прибыли (67-е место)) Банк вошел в число 100 крупнейших банков России.

По состоянию на предыдущую отчетную дату (по отчетности на 01.01.2012 г.) согласно рейтингам Интерфакс Банк вошел в число 100 крупнейших банков России по двум показателям: по активам (83-е место) и нераспределенной прибыли (55-е место).

#### 1.17. Информация о составе совета директоров и сведения о владении членами совета директоров акциями кредитной организации в течение отчетного года.

ФИО	Сведения о владении акциями кредитной организации в течение отчетного года
Гошкадёр Владимир Васильевич – Председатель Совета директоров	0,0%
Брауде Григорий Виленович	0,0%
Горкуненко Галина Альбертовна	0,0%
Габелко Игорь Николаевич	0,0%
Ерохин Дмитрий Владимирович	24.900995%
Шестаков Альфред Евгеньевич	0,0%

Внеочередным общим собранием акционеров 13.02.2012г. (Протокол №27 от 14.02.2012г.) из состава Совета директоров была исключена Пахомова Наталия Геннадиевна и включен Ерохин Дмитрий Владимирович.

Годовым общим собранием акционеров 25.06.2012г. (Протокол №28 от 26.06.2012г.) в состав Совета директоров помимо ранее избранных лиц включен Шестаков Альфред Евгеньевич.

В результате размещения десятого дополнительного выпуска акций (Отчет об итогах дополнительного выпуска зарегистрирован Банком России 20.08.2012 года) доля акций Горкуниско Г.А. уменьшилась с 0,9852% до 0,6936%, доля Ерохина Д.В. увеличилась с 4,487% до 32,7602%.

На основании Договора купли – продажи акций на вторичном рынке №4-СГ от 03.09.2012 года Горкуниско Г.А. продала весь имеющийся пакет акций Банка (0,6936%).

В результате размещения одиннадцатого дополнительного выпуска акций (Отчет об итогах дополнительного выпуска зарегистрирован Банком России 20.12.2012 года) доля акций Ерохина Д.В. уменьшилась с 32,7602% до 24,900995%.

**1.18. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, сведения о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями кредитной организации в течение отчетного года.**

<b>ФИО</b>	<b>Сведения о владении акциями кредитной организации в течение отчетного года</b>
<b>Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления</b>	
Ерохин Дмитрий Владимирович	24,900995%
<b>Коллегиальный исполнительный орган - Правление</b>	
<b>Члены Правления:</b>	
Ерохин Дмитрий Владимирович	24,900995%
Ерохин Вадим Владимирович	0,0%
Володина Татьяна Семеновна	0,0%
Сорочан Елена Ивановна	0,0%
Денисов Алексей Николаевич	0,0%

## **2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации.**

**2.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, в том числе информацию:**

**О страновой концентрации активов и обязательств Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806, отдельно по Российской Федерации, по странам СНГ, по странам группы развитых стран, по другим странам, а также по отдельным странам, в которых концентрация активов и (или) обязательств Банка составляет 5 процентов и выше от общей величины активов и (или) обязательств соответственно;**

**О концентрации предоставленных кредитов заемщикам – резидентам Российской Федерации.**

Информация о страновой концентрации активов и обязательств кредитной организации в разрезе статей формы отчетности 0409806 приведена в Приложение № 1 и 2 к данной пояснительной записке.

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации, раскрываемая по видам деятельности заемщиков - юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд, на основе форм отчетности 0409302 и 0409115 приведена в Приложение № 3 к данной пояснительной записке.

Информация об активах с просроченными сроками погашения на основе форм отчетности 0409115 приведена в Приложение № 4 к данной пояснительной записке.

Информация о результатах классификации по категориям качества на основе форм отчетности 0409115 приведена в Приложение № 5 и 6 к данной пояснительной записке.

## **2.2. Описание рисков.**

**Страновая концентрация активов.**

Страновой риск - риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории РФ. В качестве налогоплательщика Банк зарегистрирован в городе Москве, который является наиболее финансово и экономически развитым регионом России.

Банк имеет девять филиалов (в городах Санкт-Петербурге, Иркутске, Омске, Нижнем Новгороде, Екатеринбурге, Красноярске, Ростов-на-Дону, Тюмени и Уфе) и девять дополнительных офисов и один операционный офис. Банк осуществляет процедуру постоянного мониторинга регионального кредитного риска, что позволяет управлять портфелями в региональном разрезе, а также учитывать особенности регионального рынка при оценке отдельных проектов Банка.

Подлежащая часть наиболее значимых для Банка клиентов также расположена в Москве и Московской области, либо в наиболее развитых регионах центральной России, и их производственная деятельность не находится в сильной зависимости от негативного воздействия природно-географических, социальных факторов.

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в странах и регионах, в которых Банк осуществляет основную деятельность, оцениваются Банком как незначительные.

Риски, связанные с географическими особенностями стран и регионов, в которых Банк осуществляет основную деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью и т.п., оцениваются Банком как незначительные.

Внешнеэкономическая деятельность Банка заключается в открытии корреспондентских счетов в иностранных банках и обслуживании экспортно-импортных операций своих клиентов.

Минимизация страновых рисков достигается за счет работы с наиболее надежными банками развитых стран и надлежащем осуществлении контроля за соблюдением клиентами Банка (резидентами и нерезидентами, не являющимися кредитными организациями) актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования при осуществлении ими валютных операций.

В целях совершенствования системы управления рисками в «НОТА-Банк» (ОАО) в Банке разработана и утверждена «Методика оценки странового риска».

Целями разработанной Методики являются:

- формализация метода оценки странового риска для иностранных государств;
- оценка странового риска исходя из рейтинга по обязательствам страны в иностранной валюте, присвоенного международным рейтинговым агентством и страновых оценок по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в соглашении стран-членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку»;
- ограничение странового риска с помощью установления лимитов на объем вложений в активы, подверженные страновому риску.

Методика распространяется на все активные операции Банка, подверженные риску вложений в страну (инструменты органов власти и резидентов анализируемой страны).

Банк оценивает риск по всем странам и рассчитывает соответствующий лимит странового риска, при этом оценка риска по каждой стране обновляется в случае изменения международного рейтинга государства, либо страновых оценок. Результатом оценки риска является страновой лимит, ограничивающий риски концентрации кредитного и инвестиционного портфеля Банка.

Дополнительно в Банке осуществляется оценка регионального и отраслевого рисков.

Региональный риск - это риск, связанный с предоставлением кредита или инвестициями в определенном регионе.

Способом минимизации данного риска является качественная и количественная оценка риска кредитных вложений в определенном регионе Российской Федерации.

Качественная оценка включает в себя анализ различных факторов, характеризующих состояние региона, и отнесение региона по результатам такого анализа в одну из групп риска.

Количественная оценка включает в себя определение максимально допустимой с учетом риска суммы кредитных вложений в регион.

Расчет лимита риска на регион базируется на публичном инвестиционном рейтинге региона России (по ежегодным данным Рейтингового агентства Эксперт РА) с учетом проведенного прогноза развития экономики России и результатах анализа различных факторов, характеризующих состояние региона, и размера капитала Банка.

Отраслевой риск – риск потери активов Банка вследствие чрезмерной концентрации финансовых вложений в отдельные отрасли, к которым принадлежат заемщики (контрагенты) Банка. Отраслевой

риск отражает вероятность частичного или полного неисполнения хозяйствующими субъектами различных отраслей обязательств перед Банком в случае неблагоприятных изменений текущей ситуации, которые оказывают наибольшее влияние на их деятельность.

В Банке разработана система оценки и управления отраслевыми рисками на основе качественного анализа, а также регламентация осуществляемого комплекса мер, направленных на достижение оптимальной структуры кредитных вложений с точки зрения ограничения рисков чрезмерной отраслевой концентрации.

Качественная оценка включает в себя анализ определенных факторов, характеризующих текущее состояние и перспективы развития различных отраслей экономики, на основании которого производится расчет интегрального коэффициента риска и отнесение отрасли к одной из групп риска.

Результатом качественной оценки являются оценка отраслевого риска, которая используется в качестве индикативного показателя и свидетельствует о возможности увеличения доли отрасли в портфеле, либо о нежелательности продолжения дальнейшего наращивания кредитных вложений в отрасль.

*По состоянию на 01.01.2013г. удельный вес установленных лимитов, составляющих 5 процентов от общей величины активов Банка и выше, приходится на Германию (5,94%).*

### **Кредитный риск.**

Кредитный риск связан с риском финансовых потерь в результате невыполнения (или ненадлежащего выполнения) контрагентом по сделке своих обязательств. Кредитный риск принимается по операциям Банка кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, финансовыми организациями и физическими лицами), в том числе по различным видам кредитования, выдаче гарантий, подтверждению аккредитивов, приобретению долговых ценных бумаг, вложению и приобретенные права требования, сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов), а также по лизинговым и факторинговым операциям.

Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности. Основной задачей управления кредитным риском является его своевременная идентификация, оценка и принятие мер по его минимизации. Данная задача решается с применением основополагающих принципов оценки и управления кредитным риском:

- установления лимитов на проведение операций в целях ограничения кредитного риска;
- построения системы управления кредитным риском в соответствии с нормативными документами Банка России, а также внутренними документами Банка, разработанными с учетом принципов, выработанных Базельским комитетом по банковскому надзору;
- использования единых методологических подходов в рамках комплексной системы анализа, управления и контроля рисков, включающего сочетание качественной (экспертной) и количественной (статистической) оценки кредитного риска;
- применения оценки кредитного риска на индивидуальной (экспертиза отдельных сделок) и портфельной (оценка концентраций рисков) основах;
- соблюдения принципа единства результатов оценки кредитного риска при принятии кредитных решений, администрировании, мониторинге кредитного риска и формировании резервов;

В отношении организации системы управления кредитными рисками Банк выполняет рекомендации Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору:

- анализ и мониторинг рисков, принимаемых Банком, осуществляется независимым подразделением;
- организационные процедуры управления кредитными рисками, применяемые методики оценки рисков, структура лимитов на принятие рисков и их фактически установленные значения определены внутренними нормативными актами или решениями профильных коллегиальных органов Банка в соответствии с их полномочиями;
- на регулярной основе подготавливается и представляется на рассмотрение руководству Банка управленческая отчетность о состоянии принимаемых Банком рисков;
- на регулярной основе проводится внутренний контроль соблюдения подразделениями Банка требований внутренних нормативных актов по управлению кредитными рисками.

В целях минимизации кредитного риска коммерческое и межбанковское кредитование, включая приобретение векселей, открытие кредитных линий, лимитов «овердрафт» и выдачу банковских гарантий, осуществляется в пределах установленных внутренних лимитов кредитования на каждого контрагента. Решения об установлении лимитов (возможности кредитования) и размере лимитов кредитования принимаются с учетом результатов финансового анализа заемщика, производимого по утвержденным в Банке методикам, его кредитной истории, деловой репутации, качества обеспечения и обслуживания долга. С точки зрения минимизации кредитных рисков для Банка большое значение имеет качество обеспечения, принимаемого в залог.

По имуществу, принимаемому в обеспечение, проверяется соответствие документов, касающихся предмета залога, требованиям действующего законодательства. Проверка обеспечения осуществляется

как до выдачи кредита, так и в процессе его мониторинга. Целью проверок обеспечения в процессе мониторинга кредитов является своевременное выявление и локализация кредитных рисков, образующихся в период пользования заемщиками денежными средствами Банка. На постоянной основе в порядке, определенном во внутренних документах Банка по кредитованию, осуществляется оценка текущей стоимости предмета залога.

Учитывая совокупность всех факторов, устанавливается категория качества по каждому потенциальному заемщику, рассчитывается сумма резерва, необходимая для покрытия риска. В последующем, в процессе действия кредитного договора Банк производит оценку риска на постоянной основе, принимая во внимание финансовое состояние заемщика, качество обслуживания долга, прочие факторы.

Данный или аналогичный порядок распространяется на все активные операции Банка, включая операции с ценными бумагами.

Департамент рисков Банка ежемесячно проводит оценку качества кредитного портфеля, анализируя динамику кредитного портфеля, изменения кредитного портфеля по категориям качества и размерам созданного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, степени концентрации рисков по активам кредитного характера, оценивая кредитный риск по портфелю на основании «Методики проведения анализа кредитных операций и оценки качества кредитного портфеля «НОТА-Банк» (ОАО)».

Для расчета уровня риска кредитного портфеля используются следующие показатели, характеризующие заемщика: региональная и отраслевая принадлежность, стабильность финансовых потоков, обеспеченность собственными средствами и долгосрочными пассивами, предоставленное обеспечение, долговая нагрузка на собственный капитал (уровень «закредитованности» предприятия), срок кредита и порядок его погашения.

В целях снижения рисков при работе на рынке межбанковских кредитов (МБК) и обеспечения возвратности кредитов Банк размещает денежные средства в рамках лимитов, установленных решением Финансового комитета, при условии стабильного финансового состояния банка - контрагента и наличия положительной кредитной истории.

Департамент рисков Банка проводит ежемесячный мониторинг финансового состояния и деловой репутации банков - контрагентов.

Для минимизации кредитного риска на рынке ценных бумаг и установления лимитов Департамент рисков проводит анализ эмитентов ценных бумаг в соответствии с утвержденными внутрибанковскими документами:

- «Методикой оценки финансового состояния и установления лимитов на эмитентов (резидентов Российской Федерации) корпоративных долговых и доленых ценных бумаг»;
- «Методикой оценки финансового состояния и установления лимитов на эмитентов субфедеральных и муниципальных долговых ценных бумаг».

Расчет лимита на конкретного эмитента базируется на результатах оценки его финансового состояния, основанной на скорректированном Банком публичном рейтинге эмитента с учетом проведенного прогноза развития экономики России, дополнительных факторов кредитного риска, количественного анализа (проведенного на основании данных отчетности) финансовой устойчивости корпоративного эмитента и размера капитала Банка. Рассчитанные лимиты утверждаются Финансовым комитетом Банка.

Департамент рисков проводит ежеквартальный мониторинг финансового состояния эмитентов ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка.

Департамент рисков докладывает Кредитному комитету и Финансовому комитету о тенденциях развития всех показателей в штатном режиме.

#### **Риск ликвидности.**

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств. В условиях нестабильности финансового рынка риск ликвидности является наиболее значимым для Банка.

При управлении ликвидностью Банк руководствуется требованиями действующего банковского законодательства, нормативными документами Банка России и внутренними документами:

- «Политикой управления и контроля за состоянием ликвидности в «НОТА-Банк» (ОАО), утв. решением Совета директоров, определяющей стратегию и систему требований Банка в области управления и контроля за состоянием ликвидности»;
- «Положением о взаимодействии исполнительных органов и подразделений при управлении и контроле за состоянием ликвидности в «НОТА-Банк» (ОАО), определяющем систему управления и

контроля за состоянием ликвидности, процедуры взаимодействия исполнительных органов и подразделений Банка, способы оценки, а также распределение обязанностей в процессе управления ликвидностью Банка.

Согласно требованиям внутрибанковских документов, с целью ограничения возможных потерь вследствие несовпадения сроков востребования активов и пассивов в Банке утверждаются лимиты на риск ликвидности, которые устанавливаются для предотвращения предельного уровня отрицательного дисбаланса (дефицита) ликвидности по срокам:

- до востребования и на 1 день;
- до 30 дней;
- от 180 до 1 года.

Лимиты на риск ликвидности рассчитываются ежеквартально Департаментом рисков и утверждаются приказом по Банку.

Для осуществления контроля за соблюдением лимитов на риск ликвидности Департамент рисков ежемесячно проводит расчет риска ликвидности и оценку максимально возможных дополнительных затрат Банка по поддержанию своей ликвидности на конец заданного временного горизонта с применением VaR-методологии. Результатом применения VaR-методологии к оценке риска ликвидности является определение максимально возможных дополнительных затрат Банка по поддержанию своей ликвидности на заданном временном горизонте.

Целями системы управления ликвидностью являются как соблюдение внешних обязательных требований – нормативов, установленных Банком России, так и внутренних лимитов и порядков совершения операций, обеспечивающих постоянное наличие у Банка средств, достаточных для выполнения в полном объеме и установленные сроки денежных требований клиентов, контрагентов и обеспечение нормального функционирования Банка. Управление ликвидностью Банка предполагает постоянный анализ уровня ликвидных активов, необходимых для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличие планов на случай возникновения проблем с финансированием. Особое внимание уделяется таким факторам риска ликвидности, как уровень стабильности пассивов, качество и диверсифицированность активов, изменение валютного курса и процентных ставок на денежном рынке.

Управление риском ликвидности осуществляется путем согласования сроков изыскания размещенных активов и привлеченных Банком пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных активов. Доминирующую долю в портфеле ценных бумаг Банка составляют ценные бумаги надежных эмитентов, имеющих международные кредитные рейтинги Российской Федерации, крупнейших российских коммерческих банков, в том числе с государственным участием, эмитентов, входящих в «Перечень системообразующих организаций, утвержденный правительственной комиссией по повышению устойчивости российской экономики», финансовое состояние и деловая репутация которых оценивается Банком на постоянной основе в соответствии с рекомендациями ЦБ РФ. Ценные бумаги указанных выше эмитентов при необходимости используются Банком для регулирования ликвидности с помощью проведения сделок РЕПО.

Регулирование ликвидности производится с учетом утверждаемых Банком предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности и введенных Банком России обязательных экономических нормативов ликвидности. В основе определения оптимальных показателей ликвидности лежат исследования и прогнозы характеристик роста и подвижности ресурсной базы с одной стороны и необходимость в повышении доходности операций с другой.

Для поддержания оптимальной ликвидности, Банк вносит соответствующие коррективы и планирование активно-пассивных операций, тем самым осуществляя реструктуризацию требований и обязательств в разрезе сроков погашения и востребования. В целях сохранения постоянной платежеспособности и уменьшения упущенной выгоды вследствие возникшего избытка ликвидности, Банк использует механизмы межбанковского кредитования, конверсионных сделок, заключаемых в пределах открытой валютной позиции.

Для минимизации риска ликвидности в Банке проводится стресс-тестирование финансовых инструментов и портфеля в целом с использованием сценарных подходов.

### **Рыночный риск.**

Рыночный риск - риск возникновения убытков вследствие чувствительности активов и обязательств Банка к изменению рыночных факторов риска: котировок ценных бумаг, курсов валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок и характеристик производных инструментов.

Основными методами управления рыночными рисками в соответствии с нормативными документами Банка России, являются:

- ежедневная оценка влияния рыночных рисков, рассчитанных в соответствии Положением ЦБ

РФ от 14.11.2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и внутрибанковским «Положением об организации управления рыночным риском в «НОТА-Банк» (ОАО)» на капитал Банка;

- анализ степени его концентрации по статьям актива баланса;
- определение объемов возможных потерь вследствие неблагоприятного развития рынка.

Основные инструменты, используемые Банком для минимизации рыночного риска:

- установление лимитов на проведение операций по размещению денежных средств в активы, имеющие рыночные котировки, а также номинированные в иностранных валютах;
- анализ событий, влияющих на рыночные котировки и на изменение курсов валют;
- мониторинг рыночных котировок с целью принятия решения о приобретении или продаже активов, имеющих рыночные котировки;
- прохождение обязательной процедуры согласования сделок;
- установление лимитов «stop-loss», ограничивающих величину потенциальных убытков по открытой позиции.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

#### **а) фондовый риск**

Фондовый риск (или ценовой риск) – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения котировок ценных бумаг.

Минимизация фондового риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к финансовым убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных финансовых убытков.

Основными процедурами минимизации риска, контролируемые на уровне Банка, являются:

Диверсификация – метод управления составом портфеля с целью минимизации риска путем распределения активов между различными видами и типами ценных бумаг. Таким образом, снижаются риски, связанные с одним эмитентом ценной бумаги.

Избегание риска – осуществляется путем исключения из портфеля ценных бумаг, несущих в себе риск потерь, не соответствующий уровням риска, принимаемого на себя Банком.

Вложение в ценные бумаги надежных эмитентов.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 14.11.2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и внутрибанковского «Положения об организации управления рыночным риском в «НОТА-Банк» (ОАО)», Департамент рисков ежедневно проводит оценку указанного вида риска, осуществляя тем самым и мониторинг степени подверженности деятельности Банка его воздействию.

Дополнительно в практике своей работы Банк использует основанную на VaR-методологии оценку рыночного риска портфеля ценных бумаг, проводимую Департаментом рисков и показывающую максимально возможное изменение текущей справедливой стоимости торгового портфеля ценных бумаг Банка на временных горизонтах 1 день, 1 неделя и 1 месяц с заданной вероятностью.

#### **б) валютный риск**

Валютный риск - риск возникновения убытков от реализации рыночного риска вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах.

Валютные операции в Банке осуществляются в соответствии с валютным Законодательством РФ и нормативными документами Банка России по вопросам проведения валютных операций.

При оценке валютного риска принимается во внимание качество активов, номинированных в каждой из валют.

В Банке действует «Положение по управлению валютным риском в «НОТА-Банк» (ОАО)», согласно которому в Банке приняты два метода оценки уровня валютного риска:

1. Основной метод управления валютным риском, применяемый Банком, заключается в поддержании величины открытых валютных позиций Банка в пределах установленных лимитов, рассчитываемых на основании Инструкции Банка России № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» и Положения № 313-П Банка России «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». С целью ограничения валютного риска Банком установлены лимиты открытых валютных позиций.

Банк ежедневно определяет уровень текущего валютного риска, на консолидированной основе включая филиалы, ежедневно формируя отчет об открытых валютных позициях.

Валютные риски минимизируются сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют и оперативно



удовлетворять потребности клиентуры. Необходимая валютная позиция поддерживается с учетом прогноза состояния валютного рынка, что позволяет в определенной степени компенсировать курсовые и инфляционные потери.

В целях эффективного управления валютным риском в Банке используется процедура ежедневной переоценки позиций и система лимитов по позициям, несущим валютный риск. Все валютные операции проводятся в пределах лимитов, установленных на контрагентов.

2. Дополнительный метод управления валютным риском, используемый Банком, основан на применении VaR – методологии (оценки стоимости под риском). Данный метод позволяет показать максимально возможное изменение текущей стоимости валютного портфеля Банка на временном горизонте 1 день и 1 месяц с заданной вероятностью.

#### **в) процентный риск**

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающих риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Для контроля процентного риска структура активов и пассивов анализируется по срокам до пересмотра процентных ставок, а также рассматриваются различные сценарии изменения уровня ставок.

В Банке действует «Положение об управлении процентным риском», которое разработано на основании принципов, изложенных в «Политике управления процентным риском в «НОТА-Банк», утвержденной решением Совета директоров. Банк использует следующие методы оценки процентного риска: GAP-анализ, метод дюрации, VaR- анализ.

Применение метода оценки разрыва срочной структуры процентно-чувствительных активов и пассивов (GAP-анализ) позволяет Банку оценить возможные изменения чистого процентного дохода в ближайшей перспективе, с горизонтом планирования до года.

Метод оценки чувствительности экономической стоимости Банка (метод дюрации) позволяет прогнозировать ее возможные изменения, происходящие вследствие динамики процентных ставок.

При проведении VaR- анализа, оценка процентного риска осуществляется через определение возможного изменения чистого процентного дохода Банка с некоторой вероятностью на заданном временном горизонте.

Результатом применения VaR-методологии к оценке процентного риска является определение максимально возможного изменения чистого процентного дохода Банка (Value at Risk, процентный VaR) на заданном временном интервале с заданной вероятностью. Ежемесячно Департамент рисков проводит стресс-тестирование процентного риска, вызванного неблагоприятным изменением процентных ставок в соответствии со сценариями, предусмотренными в «Положении об управлении процентным риском».

В соответствии с Политикой управления банковскими рисками "НОТА-Банк" (ОАО), Финансовым комитетом и Советом директоров Банка утверждены лимиты общего предельно допустимого уровня процентного риска, определяемого в целом для Банка по всем операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

В целях снижения процентного риска Банк осуществляет политику сбалансированного привлечения и размещения ресурсов.

#### **Правовой риск.**

Правовой риск определяется Банком как риск возникновения убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические

консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных запросов в судебных органах);

- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Для создания эффективной системы управления правовым риском и выработки мероприятий по его контролю, а также в соответствии с требованиями ЦБ РФ, установленными в Письме № 92-Т от 30.06.2005г., в Банке действует «Положение об управлении правовым риском в «НОТА-Банк» (ОАО), в котором определены:

- цели и задачи управления правовым риском с учетом направлений и масштаба деятельности Банка;
- система выявления, оценки, определения допустимого уровня и мониторинга правового риска;
- порядок контроля за эффективностью управления правовым риском, минимизации правового риска;
- распределение полномочий и ответственности между подразделениями и работниками Банка по осуществлению контроля и управления правовым риском.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов

Основными задачами в процессе управления правовым риском являются:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня правового риска;
- постоянный мониторинг за правовым риском;
- принятие мер по поддержанию правового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков;
- соблюдение всеми работниками Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов;
- исключение вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Для минимизации правового риска Банком на постоянной основе проводятся следующие мероприятия:

- контроль за соблюдением принципа разделения полномочий органов и должностных лиц Банка, принципа подотчетности при проведении операций и других сделок;
- постоянный контроль за соблюдением в деятельности Банка, действиях его сотрудников требований законодательства, Устава, внутренних нормативных актов Банка.
- контроль соответствия внутренних нормативных актов, в том числе регулирующих проведение Банком операций и других сделок, законодательству, нормативным актам Банка России, стандартам, международным договорам;
- правовая экспертиза новых банковских продуктов и операций;
- разработка и реализация мероприятий по минимизации выявленных факторов правового риска путем пересмотра внутренних нормативных актов и сокращения периода времени их внедрения;
- внедрение новых банковских продуктов с учетом оценки уровня сопряженного с ними правового риска.

Управление правовым риском осуществляется путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений, привлечение для работы в качестве юристов сотрудников, обладающих достаточными знаниями и опытом работы, организации процесса обучения и переподготовки кадров, проведения по мере необходимости юридических консультаций с сотрудниками Банка на тему разъяснения действующих норм законодательства.

Юридическое управление Банка осуществляет регулярный мониторинг как утвержденных законодательных изменений, так и планируемых, что дает возможность заблаговременно привести стратегии развития, банковские продукты, операционную деятельность и программное обеспечение Банка в полное соответствие законодательству.

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

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

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

- Несоблюдением кредитной организацией (аффилированными лицами кредитной организации

дочерними и зависимыми организациями) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнением договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствием во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.

- Неспособностью кредитной организации, её аффилированных лиц эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими кредитной организации.

- Недостатками в управлении банковскими рисками кредитной организации, приводящими к возможности нанесения ущерба деловой репутации.

- Осуществлением кредитной организацией рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высоким уровнем операционного риска, недостатками в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- Недостатками кадровой политики при подборе и расстановке кадров.

- Возникновением у кредитной организации конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

- Опубликованием негативной информации о кредитной организации или её служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Основными целями управления риском потерн деловой репутации Банка являются:

- формирование благоприятного имиджа и престижа Банка, позитивного представления об устойчивости Банка и качестве оказываемых им услуг;

- поддержание доверия к Банку со стороны кредиторов, вкладчиков и рынка в целом;

- сохранение и поддержание деловой репутации Банка среди клиентов и контрагентов, учредителей Банка, участников финансового рынка, органов государственной власти и местного самоуправления, банковских союзов;

- расширение клиентской базы Банка;

- снижение риска возможных убытков Банка.

Основной задачей управления риском потерн деловой репутации является создание эффективной системы управления риском потерн деловой репутации в рамках комплексной системы управления рисками банковской деятельности, направленной на предотвращение возникновения рисков потерн деловой репутации и компенсацию возможного ущерба от их реализации.

Для выполнения данной задачи и в соответствии с требованиями ЦБ РФ, установленными в Письме № 92-Т от 30.06.2005г. в Банке действует Положение об управлении риском потерн деловой репутации в «НОТА-Банк» (ОАО), в котором определены:

- принципы, направления, цели и задачи управления риском потерн деловой репутации;

- порядок выявления, оценки и мониторинга;

- показатели и допустимый уровень риска потерн деловой репутации.

Управление риском потерн деловой репутации Банка осуществляется на консолидированной основе в целом по Банку с использованием необходимой информации о факторах возникновения риска потерн деловой репутации, получаемой из структурных подразделений Банка.

Банк стремится проводить политику, направленную на формирование имиджа «Банк для клиента» путем постоянного совершенствования качества обслуживания клиентов (что является одной из наиболее сильных сторон и особенностей Банка), разработкой новых привлекательных для клиентов продуктов, постоянным стремлением Банка к увеличению прозрачности всех аспектов его деятельности. Это помогает существенно снизить риск потерн репутации и укрепить имидж надежного и опытного Банка, чутко реагирующего на изменение потребностей клиентуры и развитие рынка банковских услуг.

Основным методом минимизации риска потерн репутации можно считать своевременное и качественное исполнение банком своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгое соблюдение законодательства и норм деловой этики.

### **Стратегический риск.**

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление), и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном

или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимуществ 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.

Основная цель управления стратегическим риском — поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

- бизнес-планирование;
- финансовое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды;
- корректировка планов.

Для предотвращения возможных убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, стратегические решения принимаются в Банке на коллегиальной основе, управленческие решения базируются на сопоставлении на основе бюджетирования поставленных задач с имеющимися ресурсными возможностями, проводится извещенная и осторожная конкурентная политика. Детальная проработка планов достижения стратегических целей с адекватной оценкой всех возможных последствий и рисков, которые могут возникнуть при реализации этих планов, позволяет Банку сохранять устойчивое положение на финансовом рынке.

По мнению руководящих органов Банка, риск убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка отсутствует в связи с построенной многоступенчатой процедурой принятия наиболее важных решений, продуманной кадровой политикой, проверки результатов работы и принимаемых решений.

### **Операционный риск.**

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В практике организации процесса управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России (в т.ч. письмом от 24.05.2005 №76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях»), а также изложенными в документах Базельского комитета по банковскому надзору.

В Банке действуют следующие документы по операционному риску:

- «Положение об управлении операционным риском в «НОВА-Банк» (ОАО), разработанное в соответствии с требованиями ЦБ РФ, утвержденным в Письме № 76-Т от 24.05.2005г.
- «Методика расчета размера операционного риска для исключения и расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) «НОВА-Банк» (ОАО), разработанная в целях исполнения требований Положения ЦБ РФ № 346-П от 03.11.2009 г. «О порядке расчета размера операционного риска».
- «Методика оценки операционного риска с применением VaR-методологии», разработанная для оценки потенциальных убытков, возникающих при реализации операционного риска.

Оценка операционного риска основывается на использовании методологии Value-at-Risk (VaR-методологии), которая позволяет прогнозировать ожидаемые Банком убытки от реализации операционного риска на конец определенного временного горизонта.

В Банке действует система сбора и представления структурными подразделениями Банка сведений о выявленных факторах операционного риска и случаях операционных потерь Департаменту рисков, который ведет аналитическую базу данных о случаях операционных рисков и операционных потерях. Унифицированный характер и достаточный уровень детализации содержащейся в базе данных информации обеспечивают возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска, в т.ч. в разрезе отдельных категорий риска и направлений деятельности Банка, идентификации источников риска, принятия мер по его ограничению, формирования управленческой отчетности.

Банк проводит ежемесячную оценку операционного риска с использованием балльно-взвешенного

метода, сущность которого заключается в оценке операционного риска по определенным Банком параметрам. По результатам проведенной оценки принимаются меры по его минимизации. Применение данного метода оценки операционного риска позволяет выявить слабые и сильные стороны в его управлении.

По мнению руководящих органов Банка указанный риск сведен к минимуму, поскольку в Банке создана многоступенчатая система контроля за действиями отдельных подразделений и сотрудников, а также деятельностью Банка в целом. Органы внутреннего контроля осуществляют ежедневный контроль за проведением операций, которые потенциально могут содержать признаки операций, подпадающих под действие норм и правил, касающихся противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Кроме того, в постоянном режиме осуществляется мониторинг и контроль за соответствием внутренних документов Банка действующему законодательству Российской Федерации, правильностью оформления и совершения финансовых операций, формирования обязательных резервов и т.п.

### **2.3. Информация о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности.**

Активы за 2012 г. (согласно ф. 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)») увеличились на 23 млрд. руб. (+44%) с 52,2 млрд. руб. до 75,2 млрд. руб.

Собственные средства (капитал) Банка за 2012 г. (согласно ф. 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)») увеличились на 1,7 млрд. руб. (+34%) с 5,0 млрд. руб. до 6,7 млрд. руб.

Основным фактором, позитивно влияющим на кредитоспособность «НОТА-Банк» (ОАО), является высокое качество активов и диверсифицированная клиентская база. В результате хорошего качества кредитного портфеля, у Банка низкий показатель просроченной задолженности по кредитам юридических и физических лиц.

Показатели (нормативы) ликвидности «НОТА-Банк» (ОАО) превышают минимально допустимые значения, установленные Банком России, а качественный портфель ценных бумаг создает дополнительный запас ликвидности за счет возможного рефинансирования в Банке России.

### **2.4. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами.**

В отчетном периоде были проведены следующие операции (сделки) со связанными с Банком сторонами, размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов и обязательств кредитной организации, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

- на сумму 450 000 тыс.рублей – оплата Ерохиным Д.В. обыкновенных именных бездокументарных акций Банка (Десятый выпуск).
- на сумму 479 800 тыс.рублей – оплата ЗАО «СИА-Финанс» обыкновенных именных бездокументарных акций Банка (Одиннадцатый выпуск).

### **2.5. Информация об операциях (о сделках), в совершении которых имеется заинтересованность.**

Информация об операциях (о сделках), в совершении которых имеется заинтересованность, приведена в Приложение № 7 к данной пояснительной записке.

### **2.6. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации и срочных сделках.**

По состоянию на отчетную дату требования и обязательства Банка по срочным сделкам составили: 603 475 тыс. рублей и 603 429 тыс.рублей, соответственно. Срок исполнения срочных сделок – 09.01.2013г.

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка на основе форм отчетности 0409155 приведены в Приложении № 8 к данной пояснительной записке.

## 2.7. Информация о численности персонала.

Численность персонала

№ строки	Наименование	На 01.01.2013.	На 01.01.2012.
1.	Списочная численность персонала, в том числе:	873	652
1.1.	Численность основного управленческого персонала	89	55

## 2.8. Информация о дивидендах.

В предыдущие годы выплаты дивидендов (распределения чистой прибыли) Банком не осуществлялись. По итогам отчетного года выплаты дивидендов по акциям (распределения чистой прибыли) не планируется.

## 2.9. Сведения о прекращенной деятельности.

В отчетном году решений о прекращении деятельности организации не принималось и деятельность не прекращалась.

## 2.10. Информация о разведенной прибыли (об убытке) на акцию.

Величина базовой прибыли на акцию за 2012 год составила 83,2 руб., средневзвешенное количество акций в обращении за 2012 год составило 12 202 000 шт., величина разведенной прибыли на акцию за 2012 год составила 83,2 руб.

## 3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

### 3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Банк использует следующие принципы и методы оценки отдельных статей баланса:

- учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций Банка ведется в валюте РФ;
- отражение доходов и расходов по методу начисления;
- затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности;
- суммы, полученные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются;
- в бухгалтерском учете Банка текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера учитываются отдельно;
- учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего Банку на праве собственности;
- формирование информации о финансовых результатах деятельности Банка за отчетный год и ее отражение в учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета.

Основные средства и нематериальные активы отражаются в учете по стоимости затрат на приобретение (первоначальной стоимости).

Здания, находящиеся в собственности Банка, отражаются в годовом отчете с учетом переоценки, проведенной по состоянию на 01 января.

Банк один раз в год (на 1 января года, следующего за отчетным) переоценивает группу однородных объектов основных средств – ЗДАНИЯ по текущей (восстановительной) стоимости.

### 3.2. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

Изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику не вносились.

### 3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

По состоянию на 1 ноября 2012 года Банк провел инвентаризацию основных средств, нематериальных активов, материальных запасов.

Проведена инвентаризация расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 01 января 2013г.

По результатам проведенных инвентаризаций и ревизии расхождений не выявлено.

Банк произвел начисление и отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов, относящихся к периоду до 01 января 2013 года.

По состоянию на 01.01.2013 года осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений по результатам сверки не выявлено.

Банк направил клиентам - юридическим лицам, кредитным организациям, банкам-нерезидентам письменные подтверждения остатков по открытым им счетам по состоянию на 01 января 2013 года.

В первый рабочий день 2013 года на основании выписок, полученных от структурных подразделений Банка России, осуществлена сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), ссудных счетах (по учету кредитов, полученных от Банка России). Расхождений между суммами остатков по указанным счетам и балансах кредитных организаций и структурных подразделений Банка России не выявлено.

Приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. По состоянию на 1 января 2013 года остаток по счету № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» составляет 22 575 тыс. рублей.

### 3.4. Сведения о кредиторской и дебиторской задолженности.

Банком были приняты меры к урегулированию обязательств и требований по срочным сделкам, учитываемым на счетах раздела Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и №474 «Расчеты по отдельным операциям» с целью полного отражения в балансе результатов деятельности за отчетный год.

	На 01.01.2013.
Текущая кредиторская задолженность	326 231 тыс. руб.
Текущая дебиторская задолженность	233 282 тыс. руб.

Банк осуществил сверку дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, оформив ее двусторонними актами. В ходе актов не было обнаружено расхождений с данными бухгалтерского учета.

### 3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета и, который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

Общая сумма операций, проведенных Банком на основании событий после отчетной даты, и оказавших влияние на финансовый результат за 2012 год, составила 14 169 тыс. рублей по счетам доходов и 16 057 тыс. рублей по счетам расходов. Основные суммы доходов и расходов получены от операций по переоценке недвижимого имущества: доходы в сумме 13 940 тыс. рублей, расходы в сумме 13 730 тыс. рублей.

### 3.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.

Общим Собранием акционеров 15.02.2013г. принято решение: увеличить уставный капитал Банка путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций (Двенадцатый дополнительный выпуск) в пределах объявленных акций на следующих условиях:

количество дополнительных акций - 4 700 000 (Четыре миллиона семьсот тысяч) штук, номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей одна акция, на общую сумму 470 000 000,00 (Четыреста семьдесят миллионов) рублей; способ размещения - посредством закрытой подписки среди следующего круга лиц:

Закрытое акционерное общество «СИА-Финанс» (Четыре миллиона семьсот тысяч) акций; цена размещения - определена на заседании Совета директоров 15 января 2013 г. (Протокол № 1 от 15 января 2013 года). Дополнительные обыкновенные именные бездокументарные акции Банка (Двенадцатый дополнительный выпуск) размещаются по номинальной стоимости и размеру 100 (Сто)

рублей за 1 (Одну) акцию. Лица, получившие по результатам проведения внеочередного общего собрания акционеров преимущественное право приобретения размещаемых акций – отсутствуют.

форма оплаты - путем приобретения Закрытым акционерным обществом «СИА-Финанс» акций в количестве 4 700 000 (Четыре миллиона семьсот тысяч) штук за валюту Российской Федерации (заключение банком - эмитентом с покупателем договора купли - продажи).

### 3.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.

За истекший отчетный год фактов неприменения Банком правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности, не произошло.

### 3.8. Информация об изменениях в Учетную политику на следующий отчетный год.

В Учетную Политику по бухгалтерскому учету на 2013 год были внесены следующие изменения:

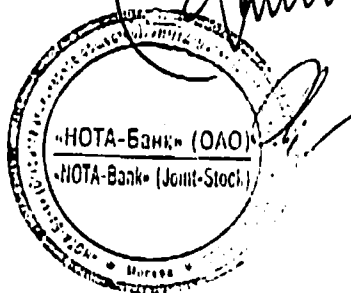
- В соответствии с принятыми Положением Банка России №383-П, Положением Банка России №385-П Банк внес соответствующие изменения в Учетную политику в части составления расчетных документов и порядка учета внутрибанковских требований и обязательств.
- Внесены изменения в методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг.
- Изменен порядок определения доходов, полученных от предоставления в пользование индивидуальных банковских сейфов.
- Определены критерии признания в бухгалтерском учете условных обязательств некредитного характера.

Председатель Правления

Д.В. Ерохин

Главный бухгалтер

Т.С. Володина



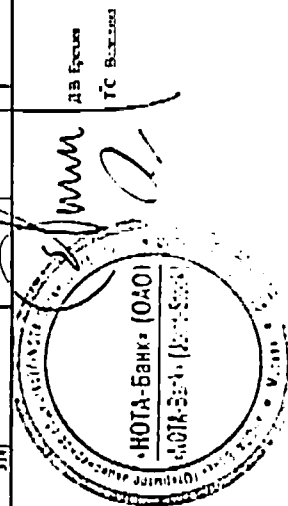


**प्रत्यक्ष**

[illegible]

**ප්‍රකාශන**

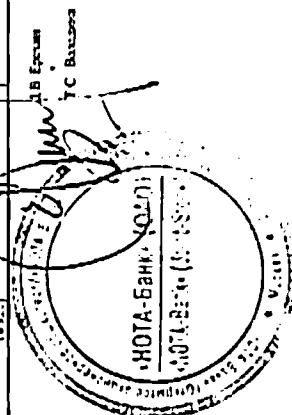
ΔΕ ΕΡΧΕΤΑΙ  
ΤΟ ΒΑΥΛΟΝ



पर्याप्त

1. **YC Bureau**  
 2. **YB Bureau**

**ප්‍රකාශන**





**БАНК  
НОТА**

Приложение №3  
к Периодической записке к годовому  
отчету кредитной организации по  
состоянию на 01.01.2013

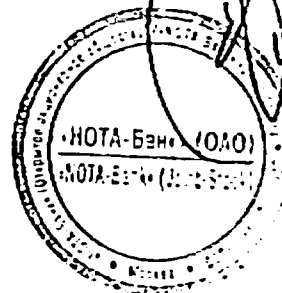
**КОНЦЕНТРАЦИЯ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КРЕДИТОВ ЗАЕМЩИКАМ (ЮРИДИЧЕСКИМ И ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ) -  
РЕЗИДЕНТАМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

в тыс. рублей

Кредиты предоставляемые	Данные на отчетную дату 01.01.2012	Данные на отчетную дату 01.01.2013
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>21 897 596</b>	<b>32 813 466</b>
по видам экономической деятельности:		
Обрабатывающие производства	1 309 029	1 562 177
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	280 000	2 122 116
Строительство	5 142 096	6 434 825
Транспорт и связь	388 897	1 525 836
Торговля	10 078 654	15 500 665
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 814 035	1 195 451
Прочие виды деятельности	1 597 788	4 273 988
На завершение расчетов	287 097	198 408
<b>Субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:</b>	<b>10 503 795</b>	<b>11 957 422</b>
индивидуальным предпринимателям	28 817	117 610
<b>Физические лица</b>	<b>177 263</b>	<b>541 467</b>
Жилищные	0	
Ипотечные	80 840	61 006
Автокредиты	6 898	4 840
Иные потребительские	89 525	475 621
<b>ИТОГО кредитов</b>	<b>22 074 859</b>	<b>33 354 933</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Д.В. Ерохин

Т.С. Володина



**БАНК  
НОТА**

Приложение №4  
к Пояснительной записке к годовому  
отчету кредитной организации по  
состоянию на 01.01.2013.

### ИНФОРМАЦИЯ ОБ АКТИВАХ С ПРОСРОЧЕННЫМИ СРОКАМИ ПОГАШЕНИЯ

Данные на отчетную дату 01.01.2013.

в тыс.рублей

Наименование просроченного актива	Длительность просрочки				Итого	Резерв сформированный
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
По предоставленным кредитам	14 000	0	85 576	6 404	93 617	93 617
По прочим требованиям	136	72	148	16 058	16 283	16 283
<b>Итого</b>	<b>14 136</b>	<b>72</b>	<b>85 724</b>	<b>22 462</b>	<b>109 900</b>	<b>109 900</b>

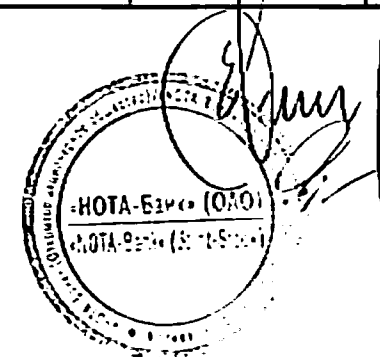
Данные на отчетную дату 01.01.2012.

в тыс.рублей

Наименование просроченного актива	Длительность просрочки				Итого	Резерв сформированный
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
По предоставленным кредитам	39 683			6 861	46 544	6 829
По прочим требованиям	224	102	147	16 640	17 113	16 902
<b>Итого</b>	<b>39 907</b>	<b>102</b>	<b>147</b>	<b>23 501</b>	<b>63 657</b>	<b>23 731</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Д.В. Ерохин

Т.С. Володина

דאס איז אים געווען דעם 01.01.2012

**የዘመናዊ የኢትዮጵያ**

## 1.8 Epoux

## TC Review

ИНФОРМАЦИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ КЛАССИФИКАЦИИ ПО КАТЕГОРИЯМ КАЧЕСТВА  
Данные на отчетную дату 01.01.2013

в тыс.рублей

Наименование актива	Сумма	Уделье в объеме активов, %	Категория качества					Резерв расчетный	Резерв сформирова нный
			1	2	3	4	5		
Корреспондентские счета	6 426 741	19,31	6 426 741	0	0	0	0	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	7 821 092	15,21	7 821 092	0	0	0	0	0	0
Учтисные векселя	100 000	0,21	100 000	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам, связанным с структурированием (продолжением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	63 691	0,13	63 691	0	0	0	0	0	0
Векселя в прочие бумаги	24 415	0,05	24 375	113	0	0	0	1	1
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты юридическим лицам, и суммы физических лиц	33 354 933	69,07	9 547 104	23 391 727	245 124	5 701	164 277	714 152	531 157
Прочие требования	425 726	0,88	245 963	52 347	35		127 381	132 249	127 945
Требования по получению процентов, доходов, по итогам оспаривания в связи созданием резервов на возможные потери	66 211	0,14	52 958	5 041	2	0	8 177	0	8 267
Всего активов, обеспечиваемых в целях создания резервов на возможные потери, всего. Из них:	41 290 819	100,00	24 259 954	23 449 228	245 151	5 701	299 835	845 432	674 351
суды, суды и ссуды, связанные с ней задолженность	41 615 820	86,20	17 706 905	23 351 727	245 124	5 701	275 355	821 783	649 249
Прогнозируемые активы, всего. Из них:	122 574	0,25	136	14 000	0	0	101 238	109 900	109 900
прогнозируемая суды задолженность	105 590	0,22	0	14 000	0	0	91 590	93 617	93 617
Кредиты, предоставляемые акционерам	330 037	0,68	330 037	0	0	0	0	0	0
Реструктурированные суды*	2 912 202	6,07	392 037	2 540 115	0	0	0	73 326	62 777

\*Реструктурированные суды содержат 4 суды с уменьшенным процентной ставкой, 10 суды в связи увеличением срока оспаривания

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Д.В. Ермоин  
Т.С. Волкова

Принятая сумма, в соответствии с условиями договора, в соответствии с условиями договора, в соответствии с условиями договора

№ п/п	Вид суммы	Описание суммы	Принятые суммы
1	Одноразовые суммы	Одноразовые суммы - представляющие собой сумму, в соответствии с условиями договора, в соответствии с условиями договора, в соответствии с условиями договора	Одноразовые суммы - представляющие собой сумму, в соответствии с условиями договора, в соответствии с условиями договора, в соответствии с условиями договора
2	Одноразовые суммы	Одноразовые суммы - представляющие собой сумму, в соответствии с условиями договора, в соответствии с условиями договора, в соответствии с условиями договора	Одноразовые суммы - представляющие собой сумму, в соответствии с условиями договора, в соответствии с условиями договора, в соответствии с условиями договора
3	Одноразовые суммы	Одноразовые суммы - представляющие собой сумму, в соответствии с условиями договора, в соответствии с условиями договора, в соответствии с условиями договора	Одноразовые суммы - представляющие собой сумму, в соответствии с условиями договора, в соответствии с условиями договора, в соответствии с условиями договора









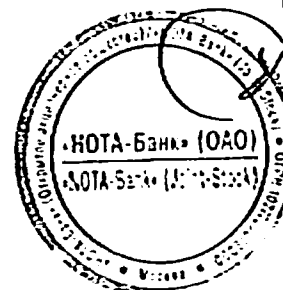
СВЕДЕНИЯ О ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ

в тыс.рублей

Наименование инструмента	Данные на отчетную дату 01.01.2013		Данные на отчетную дату 01.01.2012	
	Сумма	Сформированный РВП	Сумма	Сформированный РВП
Неиспользованные кредитные линии	3 837 959	34 564	4 093 449	36 798
Аккредитивы, всего	38 016		5 777	0
Выданные гарантии и поручительства	11 817 602	112 241	9 199 758	84 748
Всего	15 693 577	146 805	13 298 984	121 546

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Д.В. Ерохин

Т.С. Володина

Пронумеровано, прогумеровано  
и скреплено печатью  
ООО «ФинЭкспертиза»  
Начальник канцелярии И.В. Чиркова  
Действует по доверенности  
01.01.12 от 31.01.12 действует до 30.06.15  
20

