

Коммерческий банк "АРСЕНАЛ"
(общество с ограниченной ответственностью)

**Неконсолидированная финансовая отчетность
и аудиторское заключение**

31 декабря 2016 года

Оглавление

Аудиторское заключение	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	6
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	7
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ УБЫТКЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	9
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	10
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	12
1. Основная деятельность Банка	
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	
3. Основы составления отчетности	
4. Принципы учетной политики	
5. Денежные средства и их эквиваленты	
6. Средства в других банках	
7. Кредиты и дебиторская задолженность	
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	
9. Инвестиционная недвижимость	
10. Основные средства и нематериальные активы	
11. Прочие активы	
12. Средства клиентов	
13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	
15. Прочие заемные средства	
16. Прочие обязательства	
17. Уставный капитал и эмиссионный доход	
18. Прочий совокупный доход	
19. Процентные доходы и расходы	
20. Комиссионные доходы и расходы	
21. Прочие операционные доходы	
22. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
23. Административные и прочие операционные расходы	
24. Налог на прибыль	
25. Дивиденды	
26. Управление рисками	
27. Управление капиталом	
28. Условные обязательства	
29. Производные финансовые инструменты	
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	
31. Операции со связанными сторонами	
32. События после окончания отчетного периода	
33. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	

Участникам КБ «Арсенал» ООО

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Полное наименование: *Коммерческий банк «АРСЕНАЛ» (общество с ограниченной ответственностью)*

ОГРН: 1027739258271 от 25 сентября 2002 г.

Место нахождения: 123557, Москва, ул. Пресненский Вал, д. 14, стр. 3

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Независимый центр финансового контроля»

Место нахождения: 129626, г. Москва, 3-я Мытищинская ул., д. 3, стр. 1

ОГРН: 1167746082096 от 22 января 2016 г.

Член саморегулируемой организации аудиторов: Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС), номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов: 11606036534

ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Коммерческого банка «АРСЕНАЛ» (общества с ограниченной ответственностью) (далее - Банк), состоящей из:

- отчета о финансовом положении за 31 декабря 2016 года,
- отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года,
- отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года,
- отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года,
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года,
- примечаний к финансовой отчетности за 31 декабря 2016 года, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности во всех существенных отношениях 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 финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и

обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

В 2016 году при формировании резервов на возможные потери по ссудной задолженности руководство Коммерческого банка «АРСЕНАЛ» (общества с ограниченной ответственностью) исходило из позитивной уверенности в качественном определении группы риска и значения резервов в отношении ссудной задолженности юридического лица. По нашему мнению, по состоянию на 01 января 2017 года величина занижения кредитного риска составляет 13 752 тыс. рублей.

МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

По нашему мнению, за исключением влияния на финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Коммерческий банк «АРСЕНАЛ» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 01 января 2017 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. При этом обращаем внимание на информацию, представленную в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», в части возможного снижения значений нормативов достаточности капитала.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, служба управления рисками Банка не была подчинена и не была подотчетна подразделению, принимающим соответствующие риски, руководители служб внутреннего аудита и управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных службой управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения службой управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные службой управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Не изменяя мнения о достоверности финансовой отчетности, аудитором отмечается наличие неопределенности, связанной с условиями и событиями, обуславливающими сомнения в способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Указанная неопределенность связана с решением руководства Банка об ограничении осуществления отдельных банковских операций в соответствии с требованиями регулятора, низкой рентабельностью бизнеса и необходимостью повышения эффективности процедур внутреннего контроля в отношении управления регуляторным риском.

Кроме того, объем собственных средств Банка на отчетную дату близок к минимальному установленному действующим законодательством показателю, а с учетом результатов стресс-тестирования принимает значение ниже минимально допустимого.

Управляющий партнер Общества с ограниченной ответственностью
«Независимый центр финансового контроля»

Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов 20106006120,
квалификационный аттестат аудитора № 06-0000203, выдан на неограниченный срок



В.Н.Рева

02 мая 2017 г.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(в тысячах рублей)	Примечание	2016	2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5.	110 509	429 685
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		19 906	23 590
Средства в других банках	6.	35 859	350 104
Кредиты и дебиторская задолженность	7.	368 676	486 389
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.	26 643	53 888
Инвестиционная недвижимость	9.	157 201	149 631
Основные средства	10.	4 629	6 502
Нематериальные активы	10.	995	1 342
Отложенный налоговый актив	24.	-	9 463
Прочие активы	11.	19 816	6 930
Итого активов		744 234	1 517 524
Обязательства			
Средства клиентов	12.	373 311	839 872
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13.	2 887	135
Выпущенные долговые ценные бумаги	14.	40 373	260 297
Прочие заемные средства	15.	182 302	219 054
Прочие обязательства	16.	5 534	8 109
Отложенное налоговое обязательство	24.	175	-
Итого обязательств		604 582	1 327 467
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	17.	626 210	626 210
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	18.	(415)	(371)
Добавочный капитал		33 500	-
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит) прошлых лет		(435 782)	(409 990)
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит) отчетного года		(83 861)	(25 792)
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		139 652	190 057
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		744 234	1 517 524

Доброхотов С.В.
Врио Председателя Правления
10.04.2017 г.



Шпенева Т.А.
Главный бухгалтер

Примечания с 1 по 33. являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(в тысячах рублей)	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	19.	112 543	80 044
Процентные расходы	19.	(20 624)	(18 893)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		91 919	61 151
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	6., 7.	(24 984)	(42 715)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		66 935	18 436
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22.	(3 099)	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		182	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		33 914	3 026
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(6 652)	5 247
Комиссионные доходы	20.	21 792	12 561
Комиссионные расходы	20.	(4 263)	(1 468)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8.	(27 217)	-
Изменение прочих резервов и резервов - оценочных обязательств	9., 10., 11., 16.	(570)	(1 671)
Прочие операционные доходы	21.	9 302	89 480
Чистые доходы (расходы)		90 324	125 611
Административные и прочие операционные расходы	23.	(164 529)	(158 632)
Операционные доходы (расходы)		(74 205)	(33 021)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(74 205)	(33 021)
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	24.	(9 656)	7 229
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		(83 861)	(25 792)
Прибыль (убыток) за период		(83 861)	(25 792)

Доброхотов С.В.
Врио Председателя Правления
10.04.2017 г.



Шпенева Т.А.
Главный бухгалтер

Примечания с 1 по 33. являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ УБЫТКЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(в тысячах рублей)	Примечание	2016	2015
Прибыль (убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках		(83 861)	(25 792)
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихс в наличии для продажи		(62)	95
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		18	(24)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	18.	(44)	71
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	18.	(44)	71
Совокупный доход (убыток) за период		(83 905)	(25 721)

Доброхотов С.В.
Врио Председателя Правления
10.04.2017 г.



Шпенева Т.А.
Главный бухгалтер

Примечания с 1 по 33. являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(в тысячах рублей)

Примечание	Уставный капитал	Добавочный капитал	Фонд переоценки фин. активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2014 года (до пересчета)	626 210	-	(442)	-	(409 990)	215 778
Остаток на 1 января 2015 года (после пересчета)	626 210	-	(442)	-	(409 990)	215 778
Совокупный доход (убыток):						
прибыль (убыток)	-	-	-	-	(25 792)	(25 792)
прочий совокупный доход 18.	-	-	71	-	-	71
Остаток за 31 декабря 2015 года	626 210		(371)		(435 782)	190 057
Совокупный доход (убыток):						
прибыль (убыток)	-	-	-	-	(83 861)	(83 861)
прочий совокупный доход 18.	-	-	(44)	-	-	(44)
Взносы участников в имущество	-	33 500	-	-	-	33 500
Остаток за 31 декабря 2016 года	626 210	33 500	(415)	-	(519 643)	139 652

Доброхотов С.В.
Врио Председателя Правления
10.04.2017 г.

Шпенева Т.А.
Главный бухгалтер

Примечания с 1 по 33. являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(в тысячах рублей)	Примечание	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	19.	111 947	77 872
Проценты уплаченные	19.	(15 693)	(10 849)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22.	(3 099)	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		36 666	3 161
Комиссии полученные	20.	21 792	12 561
Комиссии уплаченные	20.	(4 340)	(1 391)
Прочие операционные доходы	21.	983	3 913
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	23.	(164 819)	(155 374)
Уплаченный налог на прибыль	24.	-	(283)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(16 563)	(70 390)
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		3 684	(12 200)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	6.	314 109	(205 000)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	7.	84 929	(215 591)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	11.	(25 117)	197
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	12.	(461 835)	708 740
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	16.	819	(599)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(99 974)	205 157
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	8.	(152 005)	(51 622)
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	8.	153 769	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10.	(1 329)	(2 802)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	10.	89	814
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	9.	-	(65 000)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		524	(118 610)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Прочие взносы акционеров (участников) в уставный капитал		33 500	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		276 615	540 042
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(504 371)	(414 744)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(194 256)	125 298
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(25 470)	4 205
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(319 176)	216 050
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5.	429 685	213 635
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5.	110 509	429 685

Доброхотов С.В.
Врио Председателя Правления
10.04.2017 г.



Шпенева Т.А.
Главный бухгалтер

Примечания с 1 по 33. являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности