

**Коммерческий Банк «АРСЕНАЛ»
(общество с ограниченной ответственностью)**

**Неконсолидированная финансовая отчетность
и аудиторское заключение**

31 декабря 2015 года

Оглавление

Аудиторское заключение	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	5
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	6
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ УБЫТКЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	11
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. Инвестиционное имущество	
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. Административные и прочие операционные расходы	
23. Налог на прибыль	
24. Дивиденды	
25. Управление рисками	
26. Управление капиталом	
27. Условные обязательства	
28. Производные финансовые инструменты	
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	
30. Операции со связанными сторонами	
31. События после окончания отчетного периода	
32. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «Центр Оценки и Аудита»



- член НП AAC: ОРНЗ от 25 марта 2010 года № 11006005961 • аккредитовано при РОО: № 0497/77-1111/05 •
✉ 107078, г. Москва, Орликов пер., д. 3, стр. 1 @ e-mail: info@centr-2004.ru ☎ (499) 343-06-84 •
- ОКПО 73521132 • ОГРН 1047796427150 • ИНН/КПП 7715524870/770801001 •

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, г. Москва, ул. Пресненский Вал, д. 14, стр. 3

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Полное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «Центр Оценки и Аудита»*
ОГРН: 1047796427150 от 15 июня 2004 г.
Место нахождения: 107078, г. Москва, Орликов пер., д. 3, стр. 1
Член Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11006005961

ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности кредитной организации «Коммерческий банк «АРСЕНАЛ» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк), составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – финансовая отчетность), состоящей из:

- отчета о финансовом положении за 31 декабря 2015 года,
- отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года,
- отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года,
- отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года,
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года,
- примечаний к финансовой отчетности за 31 декабря 2015 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 о достоверности финансовой отчетности.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Коммерческий банк «АРСЕНАЛ» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию за 31 декабря 2015 г., результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 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 2015 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 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 2016 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 за 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, служба управления рисками Банка не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители служб внутреннего аудита и управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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.

Генеральный директор ООО «Центр Оценки и Аудита»

Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов 2015-000072,
квалификационный аттестат аудитора № 06-000084, выдан на неопределенный срок,

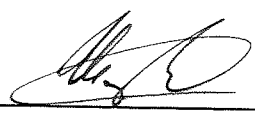


Левченко Р.Н.


20 мая 2016 г.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах рублей)	Примечание	2015	2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5.	429 685	213 635
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		23 590	11 390
Средства в других банках	6.	350 104	145 249
Кредиты и дебиторская задолженность	7.	486 389	179 535
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.	53 888	445
Инвестиционное имущество	9.	149 631	-
Основные средства	10.	6 502	6 415
Нематериальные активы	10.	1 342	499
Отложенный налоговый актив	23.	9 463	2 258
Прочие активы	11.	6 930	2 532
Итого активов		1 517 524	561 958
Обязательства			
Средства клиентов	12.	839 872	148 750
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13.	135	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	14.	260 297	20 033
Прочие заемные средства	15.	219 054	169 066
Прочие обязательства	16.	8 109	8 047
Текущие обязательства по налогу на прибыль	23.	-	284
Итого обязательств		1 327 467	346 180
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.	(371)	(442)
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит) прошлых лет		(409 990)	(403 326)
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит) отчетного года		(25 792)	(6 664)
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		190 057	215 778
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		1 517 524	561 958


 Шапиро И.Я.
 Врио Председателя Правления
 29.04.2016 г.




 Шпенева Т.А.
 Главный бухгалтер

Примечания с 1 по 32. являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

<i>(в тысячах рублей)</i>	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	19.	80 044	62 236
Процентные расходы	19.	(18 893)	(7 784)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		61 151	54 452
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	6.,7.	(42 715)	3 092
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		18 436	57 544
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		3 026	583
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		5 247	10 072
Комиссионные доходы	20.	12 561	1 668
Комиссионные расходы	20.	(1 468)	(452)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8.	-	1 211
Изменение резерва - оценочного обязательства	16.	(1 671)	1 716
Прочие операционные доходы	21.	89 480	18 823
Чистые доходы (расходы)		125 611	91 165
Административные и прочие операционные расходы	22.	(158 632)	(101 539)
Операционные доходы (расходы)		(33 021)	(10 374)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(33 021)	(10 374)
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	23.	7 229	3 710
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		(25 792)	(6 664)
Прибыль (убыток) за период		(25 792)	(6 664)

Шапиро И.Я.
Врио Председателя Правления
29.04.2016 г.



Шпенева Т.А.
Главный бухгалтер

Примечания с 1 по 32. являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ УБЫТКЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

<i>(в тысячах рублей)</i>	Примечание	2015	2014
Прибыль (убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках		(25 792)	(6 664)
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		95	115
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(24)	110
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
	18.	71	225
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	18.	71	225
Совокупный доход (убыток) за период		(25 721)	(6 439)

Шapiro И.Я.
Врио Председателя Правления
29.04.2016 г.



Шпенева Т.А.
Главный бухгалтер

Примечания с 1 по 32. являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах рублей)

Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки фин. активов, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2013 года (до пересчета)	626 210	-	(667)	-	(403 326)	222 217
Остаток на 1 января 2014 года (после пересчета)	626 210	-	(667)	-	(403 326)	222 217
Совокупный доход (убыток):						
прибыль (убыток)	-	-	-	-	(6 664)	(6 664)
прочий совокупный доход 18.	-	-	225	-	-	225
Остаток за 31 декабря 2014 года	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

Шapiro И.Я.
Врио Председателя Правления
29.04.2016 г.



Шпенева Т.А.
Главный бухгалтер

Примечания с 1 по 32. являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

<i>(в тысячах рублей)</i>	Примечание	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	19.	77 872	88 607
Проценты уплаченные	19.	(10 849)	(20 700)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		3 161	583
Комиссии полученные	20.	12 561	1 668
Комиссии уплаченные	20.	(1 391)	(452)
Прочие операционные доходы	21.	3 913	7 439
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	22.	(155 374)	(95 465)
Уплаченный налог на прибыль	23.	(283)	(263)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(70 390)	(18 583)
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(12 200)	7 948
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	6.	(205 000)	(145 000)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	7.	(215 591)	423 657
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	11.	197	(93)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	12.	708 740	(368 375)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	16.	(599)	1 306
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		205 157	(99 140)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	8.	(51 622)	-
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	8.	-	17 140
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10.	(2 802)	(5 204)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	10.	814	6 270
Приобретение объектов инвестиционного имущества	9.	(65 000)	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(118 610)	18 206
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		540 042	264 792
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(414 744)	(386 053)
Привлечение прочих заемных средств		-	168 479
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		125 298	47 218
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		4 205	93 675
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		216 050	59 959
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5.	213 635	153 676
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5.	429 685	213 635

Шапиро И.Я.
Врио Председателя Правления
29.04.2016 г.



Шпенева Т.А.
Главный бухгалтер

Примечания с 1 по 32. являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности