

ЗАО "Эссистент"

Аудиторские и консультационные услуги
Член Национальной Федерации
Консультантов и Аудиторов (НФКА)
Член Московской Ассоциации Предпринимателей (МАП)



"Assistant" Ltd.

Certified Public Accountants and Consultants
A Member of National Federation
of Consultants of Auditors
A Member of Moscow Association of Businessmen

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЭССИСТЕНТ"

ЗАО "Эссистент"

Аудиторские и консультационные услуги

Юридический адрес:
123154, Москва,
Бульвар Генерала
Карбышева, 5-2-64

Почтовый адрес:
119119, Россия, Москва,
Ленинский пр-кт, 42, корп. 5, оф. 5102-5104
Тел./факс: (495) 938-8181, 938-8188
E-mail: audit05@mail.ru

119119, Leninsky pr., 42
Moscow, Russia
Tel./fax: (495) 938-8181, 938-8188
E-mail: audit05@mail.ru

Исх. № 3/33-10 от 28.04.2010 г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По финансовой (бухгалтерской) отчетности

Коммерческого Банка

«АРСЕНАЛ»

(общество с ограниченной ответственностью)

на 01 января 2010 года.

I. ВВОДНАЯ ЧАСТЬ.

Сведения об Аудиторе.

Закрытое акционерное общество по оказанию аудиторских и консультационных услуг "ЭССИСТЕНТ";

- Дата регистрации ЗАО «ЭССИСТЕНТ» 18 сентября 1991 года в соответствии с решением Хорошевского районного Совета Народных Депутатов г. Москвы № 1571 от 18.09.1991 г.;
- Свидетельство о государственной регистрации ЗАО «ЭССИСТЕНТ» № 575098 выдано Московской регистрационной палатой 7 февраля 1994 года;
- Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 г. № 1027739142254 выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 3 сентября 2002 года;
- ЗАО «ЭССИСТЕНТ» является членом Саморегулируемого объединения аудиторов «Российская Коллегия аудиторов». Адрес: 107045 Москва, Колокольников переулок дом 2\6. Сведения из реестра аудиторов и аудиторских организаций: ОРНЗ-11005003067, ОГРН-1027739142254.
- Место нахождения:
- Юридический адрес: 123154, Москва, б-р Генерала Карбышева, 5-2-64;
- фактический адрес: Россия, 119119, Москва, Ленинский просп., д. 42 корп. 5;
- телефон/факс (495) 938-81-88; (495) 938-81-81;
- расчетный счет 40702810300000000012 в АПБ "Солидарность", к/с 30101810300000000664 БИК 044552664, ИНН 7734029983;
- Генеральный директор ЗАО «ЭССИСТЕНТ» – Емельянова Марина Петровна, квалификационный аттестат № К 000700 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита с 26 августа 2002 года, на неограниченный срок;
- Аудит проводился под руководством Генерального директора ЗАО «ЭССИСТЕНТ» Емельяновой Марины Петровны.
- Специалисты аудиторской фирмы, принимавшие участие в проверке:
- Начальник отдела банковского аудита - Ефрюшкина Наталья Владимировна, квалификационный аттестат № К 010036 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита с 30.12.2003 года, на неограниченный срок;
- Уполномоченный подписывать данное заключение – Генеральный директор Емельянова Марина Петровна
- Дата выдачи аудиторского заключения " 28 " апреля 2010 года.

Общие сведения о Банке:

- Полное наименование Банка: Коммерческий Банк "АРСЕНАЛ" (общество с ограниченной ответственностью);
- Сокращенное наименование Банка: - КБ «Арсенал» ООО;
- Место нахождения:
- 129090, Москва, улица Мещанская, дом 7, стр. 1;
- Дата регистрации ЦБ РФ – 27.07.1994 года;
- Регистрационный номер: № 3000;
- В 2009 году Банк имел следующие виды лицензий:
- Лицензия ЦБ РФ на право совершения банковских операций в рублях и иностранной валюте физических и юридических лиц № 3000 от 31.05.1999 года;
- Лицензия ЦБ РФ на право совершения банковских операций в рублях и иностранной валюте физических и юридических лиц № 3000 от 20.12.2000 года
- В составе Банка нет филиалов.

II. АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности КБ «АРСЕНАЛ» (общество с ограниченной ответственностью) за период с 01 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно. Проверка проводилась на выборочной основе.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2010 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2010 года ;
- Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2010 года;
- Отчета о движении денежных средств за 2009 год;
- Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету за 2009 год.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган КБ «Арсенал» ООО. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом РФ от 30.12.2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 года № 696 «Об утверждении Федеральных Правил (стандартов) аудиторской деятельности»;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности ЗАО «Эссистент»;
- Федеральным Законом РФ от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Положением Банка России от 26.03.2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ»;
- Указаниями ЦБ РФ от 20.01.2009 года № 2172-У «Об опубликовании и предоставлении информации о деятельности кредитной организации и банковских (консолидированных) групп»;
- Указаниями ЦБ РФ от 08.10.2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- Федеральным Законом РФ от 21.11.1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положением ЦБ РФ от 26.03.2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом изменений и дополнений);
- Положением ЦБ РФ от 20.03.2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (с учетом изменений и дополнений).

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о

достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Однако цель проведенного нами аудита не состояла в том, чтобы выразить мнение об общей деятельности банка, а проделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки деятельности Банка по этим вопросам с целью выявления всех возможных недостатков во всех соответствующих областях.

Также цель проведенного нами аудита бухгалтерской отчетности не состояла в том, чтобы выразить мнение о полном соответствии деятельности Банка законодательству. Поэтому такое мнение мы не высказываем.

Мы полагаем, что проведенный аудит дает достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях данной финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ.

КАЧЕСТВО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ, В ТОМ ЧИСЛЕ СОСТОЯНИЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.

Аудитором была проведена проверка с целью оценки общего качества управления Банком в соответствии с требованиями Банка России.

Мы отмечаем, что руководство Банка несет ответственность за организацию и состояние системы внутреннего контроля, состояние которого было рассмотрено нами при планировании и проведения аудита бухгалтерской отчетности Банка за 2009 год.

Мы рассмотрели состояние внутреннего контроля, главным образом, для формирования аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Проделанная в процессе аудита работа не означает проведение полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля Банка с целью выявления всех возможных недостатков.

В ходе оценки общего качества управления Банком нами, в частности, были рассмотрены:

□ Соответствие структуры управления видам и объемам выполняемых Банком операций (участие органов управления в принятии решений, распределение обязанностей между руководителями, наличие положений о структурных подразделениях и должностных инструкций).

Внутренний контроль в Банке был поставлен и велся, в целом, в соответствии с существующими требованиями, предъявляемыми Банком России к коммерческим банкам.

Организационная структура управления Банка, в целом, справляется с поставленными задачами.

Органами управления Банка являются:

- общее собрание Участников Банка;
- Совет Банка;
- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка и коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

Общее собрание участников Банка является высшим органом управления Банком.

Совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка.

К компетенции Совета Банка относятся следующие вопросы:

- утверждение состава коллегиального исполнительного органа Банка (Правление Банка) и принятие решений о досрочном прекращении полномочий его членов;
- принятие решения о совершении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- решение вопросов, связанных с подготовкой, созывом и проведением Общего собрания Участников Банка;
- принятие решений по иным вопросам, отнесенным Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» к компетенции Совета Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

Заседание Совета Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета Банка, Ревизионной комиссии, аудитора Банка или исполнительного органа Банка.

Члены Совета Банка выбирают Председателя Совета Банка и двух его заместителей. Председатель Совета Банка в силу своей компетенции:

- руководит работой Совета Банка;
- председательствует на заседаниях Совета Банка;
- созывает заседания Совета Банка;
- подписывает протоколы заседаний Совета Банка;
- подготавливает материалы для обсуждения вопросов на общих собраниях участников и Совете Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председатель Правления Банка) и коллегиальным исполнительным органом (Правление Банка). Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию участников и Совету Банка.

Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета Банка.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией, избираемой Общим собранием участников Банка сроком на 2 года.

Сотрудники Банка исполняют свои обязанности в соответствии с должностными Инструкциями.

В Банке разработаны Положения о структурных подразделениях Банка.

Аудитору были также представлены внутренние положения, регламентирующие проведение Банком банковских операций и сделок.

Контроль за финансовыми рисками осуществляется в трехзвенном режиме:

- На уровне обработки финансовых предложений сотрудниками подразделений;
- На уровне согласования руководителями подразделений совместно со Службой внутреннего контроля;
- На уровне принятия решений руководящими органами Банка.

Оценка функционального и прочих рисков является исключительной прерогативой Совета и Правления Банка по предоставлению Председателя Правления Банка.

Внутренний контроль в Банке осуществляется Службой внутреннего контроля Банка. Служба внутреннего контроля Банка действует на основании Устава Банка и Положения, утвержденного Председателем Совета Банка 13.05.2008 года.

Также Аудитору было представлено Положение об организации внутреннего контроля в КБ «Арсенал» ООО, утвержденное Председателем Совета Банка 13.05.2008 года.

Аудитору был представлен План работы Службы внутреннего контроля на 2009 год, утвержденный Председателем Совета Банка, в том числе План проверок Службы внутреннего контроля на 2009 год. В 2009 году Службой внутреннего контроля Банка проводились плановые и внеплановые проверки. Акты проверок Службы внутреннего контроля Банка были приняты руководством Банка к сведению и приняты сотрудниками Банка к исполнению.

Аудиторское заключение

По финансовой (бухгалтерской) отчетности

Коммерческого Банка «АРСЕНАЛ»

(общество с ограниченной ответственностью)

на 01 января 2010 года.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Коммерческого Банка «АРСЕНАЛ» (общество с ограниченной ответственностью) за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно. Проверка проводилась на выборочной основе.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность Банка состоит из:

- Бухгалтерского баланса на 01 января 2010 года;
- Отчета о прибылях и убытках за 2009 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2010 года;
- Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2010 года;
- Отчета о движении денежных средств за 2009 год;
- Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету за 2009 год.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган КБ «Арсенал» ООО. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом РФ от 30.12.2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 года № 696 «Об утверждении Федеральных Правил (стандартов) аудиторской деятельности»;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности ЗАО «Эссистент»;
- Федеральным Законом РФ от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Положением Банка России от 26.03.2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ»;
- Указаниями ЦБ РФ от 20.01.2009 года № 2172-У «Об опубликовании и предоставлении информации о деятельности кредитной организации и банковских (консолидированных) групп»;
- Указаниями ЦБ РФ от 08.10.2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- Федеральным Законом РФ от 21.11.1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положением ЦБ РФ от 26.03.2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положением ЦБ РФ от 20.03.2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а

также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации

Однако цель проведенного нами аудита не состояла в том, чтобы выразить мнение об общей деятельности банка, а проделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки деятельности Банка по этим вопросам с целью выявления всех возможных недостатков во всех соответствующих областях.

Также цель проведенного нами аудита бухгалтерской отчетности не состояла в том, чтобы выразить мнение о полном соответствии деятельности Банка законодательству. Поэтому такое мнение мы не высказываем.

Нами была проведена проверка деятельности Банка, применительно к вопросам, указанным ниже, на основе выборочного тестирования. Способы тестирования были определены на основании внутрифирменных стандартов.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность организации Коммерческий Банк «АРСЕНАЛ» (общество с ограниченной ответственностью) КБ «Арсенал» ООО отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Генеральный директор ЗАО «ЭССИСТЕНТ»



Емельянова М.П.

Квалификационный аттестат № К 000700 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита с 26 августа 2002 года, на неограниченный срок.



Начальник отдела банковского аудита



Ефремушкина Н.В.

Квалификационный аттестат № К 010036 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита с 30.12.2003 года, на неограниченный срок.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286570000	29303613	1027739258271	3000	044579686

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на «01» января 2010 г.

Кредитной организации Коммерческий банк «АРСЕНАЛ» (общество с ограниченной ответственностью) КБ «Арсенал» ООО

Почтовый адрес 129090 Москва ул. Мещанская д.7, стр.1

Код формы 0409806
Квартальная / Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I.	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	22720	69581
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	247996	904018
2.1	Обязательные резервы	15878	1158
3	Средства в кредитных организациях	15238	49338
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2721454	1336538
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3347	5703
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11194	13753
9	Прочие активы	9710	14962
10	Всего активов	3031659	2393893
II.	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	45000
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	2788908	2128489
13.1	Вклады физических лиц	83647	118885
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	28000	25834
16	Прочие обязательства	20268	4045
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	336	201
18	Всего обязательств	2837512	2203569
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	171239	171239

20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	17254	14840
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-534	-774
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2606	2606
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3582	2413
27	Всего источников собственных средств	194147	190324
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	66276	66847
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	53520	7489

Председатель Правления

Червяков А.И.

Главный бухгалтер

Шпенева Т.А.

М.П.

КБ

"АРСЕНАЛ"

ООО

Исполнитель

Шпенева Т.А.

Телефон:

688-88-10

16

апреля

2010г.

Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286570000	29303613	1027739258271	3000	044579686

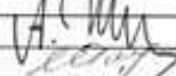
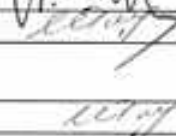
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2009 г.


Наименование кредитной организации Коммерческий банк «АРСЕНАЛ» (общество с ограниченной ответственностью)
КБ «Арсенал» ООО
Почтовый адрес 129090 Москва ул. Мещанская д.7, стр.1

Код формы 0409807
Квартальная / Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	154530	73513
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	62727	27970
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	91803	45543
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	52222	15720
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3470	2446
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	48621	9438
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	131	3836
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	102308	57793
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-39507	-5312
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1468	-237
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	62801	52481
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	270
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	24127	8897
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	446	1410
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1297	87
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3	86
12	Комиссионные доходы	23289	19443
13	Комиссионные расходы	466	513
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-2763	-1205
17	Прочие операционные доходы	1578	658
18	Чистые доходы (расходы)	110312	81614
19	Операционные расходы	102614	74260

20	Прибыль (убыток) до налогообложения	7698	7354
21	Начисленные (уплаченные) налоги	4116	4941
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3582	2413
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	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3582	2413

Председатель Правления		Червяков А.И.
Главный бухгалтер		Шпенева Т.А.

Исполнитель		Шпенева Т.А.
Телефон:		688-88-10
16 апреля	2010г.	



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК

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

на 01 января 2010 года

Наименование кредитной организации Коммерческий банк «АРСЕНАЛ» (общество с ограниченной ответственностью)
КБ «Арсенал» ООО

Почтовый адрес 129090 Москва ул. Мещинская д.7 стр. 1

Код формы 0409808
Квартальная / Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	185034.0	7100.0	192134.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	171239.0	0.0	171239.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	171239.0	0.0	171239.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0.0	0.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0	0.0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0.0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0.0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	14840.0	2414.0	17254.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	-1045	4686.0	3641.0
1.5.1	прошлых лет	2606.0	0.0	2606.0
1.5.2	отчетного года	-3651.0	4686.0	1035.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	0.0	0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0.0	0.0	0.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0.0	0.0

2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11.0	x	11.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	15.6	x	15.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	11430.0	42213.0	53643.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	10877.0	39546.0	50423.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	352.0	2532.0	2884.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	201.0	135.0	336.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0.0	0.0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **236617**, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи новых ссуд **235971**;
 - 1.2. изменения качества ссуд **197**;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **449**;
 - 1.4. иных причин **0**;
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **197110**, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд **57**;
 - 2.2. погашения ссуд **196155**;
 - 2.3. изменения качества ссуд **0**;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **898**;
 - 2.5. иных причин **0**.

	Председатель Правления		Червяков А.И.
	Главный бухгалтер		Шпенева Т.А.
	Исполнитель		Шпенева Т.А.
	Телефон:		688-88-10
16 апреля 2010 г.			

Код территории по OKATO	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286570000	29303613	1027739258271	3000	044579686

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации Коммерческий банк «АРСЕНАЛ» (общество с ограниченной ответственностью)
КБ «Арсенал» ООО
Почтовый адрес 129090 Москва ул. Мещанская д.7, стр.1

Код формы 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	11.0	15.7		15.6	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	33.3		58.6	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	78.9		87.5	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	38.4		29.6	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	24.4	Максимальное	24.3
			Минимальное	3.8	Минимальное	10.8
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	569.1		492.6	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.7		11.2	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.8		0.1	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	1.5		3.0	
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					

12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
"16" апреля 2010 г.



Handwritten signatures of A. I. Chervakov and T. A. Shpeneva.

Червяков А.И.
Шпенева Т.А.

Шпенева Т.А.
688-88-10

Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286570000	29303613	1027739258271	3000	044579686

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2009 г.
(отчетный год)

Наименование кредитной организации Коммерческий банк «АРСЕНАЛ» (общество с ограниченной ответственностью)
КБ «Арсенал» ООО
Почтовый адрес 129090 Москва ул. Мещанская д.7, стр.1

Код формы 0409814
Годовая
тыс. руб.

Но мер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	53891	8164
1.1.1	Проценты полученные	152655	71306
1.1.2	Проценты уплаченные	-45519	-14900
1.1.3	Комиссии полученные	23289	19443
1.1.4	Комиссии уплаченные	-466	-513
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	22579	9167
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	1743	1497
1.1.8	Прочие операционные доходы	1581	744
1.1.9	Операционные расходы	-99522	-70916
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-2449	-7664
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-769999	381214
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-14720	7504
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1621
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	33021	-42512
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	-1423979	-467740
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	760	6607

1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	-45000	45000
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	664786	997904
1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	2166	-164903
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	12967	-2267
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-716108	389378
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»	0	6543
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
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	-533	-842
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	3	86
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-530	5787
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	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)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-965	3120
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	-717603	398285
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	972441	574156
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	254838	972441



Handwritten signatures of A. I. Chervakov and T. A. Shpeneva.

Червяков А.И.
Шпенева Т.А.
Шпенева Т.А.
688-88-10

Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286570000	29303613	1027739258271	3000	044579686

**Пояснительная записка
к годовому бухгалтерскому отчету кредитной организации
по состоянию на 1 января 2010г.**

Наименование кредитной организации:

**Коммерческий Банк "АРСЕНАЛ" (общество с ограниченной ответственностью)
КБ «Арсенал» ООО**

Почтовый адрес: 129090, г. Москва, ул. Мещанская, дом 7, стр.1

Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.

Основными операциями кредитной организации в отчетном году, оказавшими влияние на финансовый результат, являлись следующие направления деятельности:

- кредитование крупных промышленных объединений;
- межбанковские сделки;
- потребительское кредитование;
- операции на вексельном рынке.

Операции в регионах кредитная организация не проводит.

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год.

Существенными событиями и изменениями, оказавшими влияние на финансовую устойчивость кредитной организации в отчетном году, следует признать:

- увеличение собственных средств (капитала) на 3,8% за счет роста прибыли;
- рост клиентской базы;
- осуществление политики по привлечению и размещению денежных средств, адекватной с точки зрения эффективности использования ресурсов и поддержания ликвидности кредитной организации;
- поддержание структуры управления и контроля на уровне, соответствующем масштабам проводимых операций;
- усиление работы в области контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для кредитной организации.

Политику в области управления рисками кредитная организация строила на основе усиления контроля и стремления к достижению равновесия между всеми видами рисков, связанных с проведением банковских операций, с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Управление рисками, присущими деятельности кредитной организации, осуществляется по следующим этапам:

- выявление риска;
- оценка риска;
- мониторинг риска;
- контроль и/или минимизация уровня риска.

Цели и задачи управления рисками достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- установление системы пограничных значений (лимитов);
- создание системы полномочий и принятия решений;
- создание системы мониторинга;
- создание системы контроля.

Ни один из рисков, присущих деятельности кредитной организации, не превысил контрольных значений за отчетный год.

Наибольшей концентрации достигал кредитный риск, что сопровождалось формированием адекватных величин резервов по ссудам и приравненной к ним задолженности и углубленным изучением финансового состояния заемщиков.

Операционный, валютный, фондовый, стратегический, правовой и процентный риски, риск потери ликвидности и потери деловой репутации являлись объектом текущего контроля со стороны системы Внутреннего контроля, и не достигали существенной концентрации. Страновой риск не был присущ деятельности кредитной организации.

Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

Изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, в отчетном периоде отсутствуют.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса и сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, с целью обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности перед составлением годового баланса, кредитной организацией проведена сверка данных аналитического учета с остатками и оборотами по счетам синтетического учета, инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, программных продуктов, хозяйственных материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов по состоянию на 01 ноября 2009г., дебиторской и кредиторской задолженности, обязательств и требований по срочным сделкам, а также ревизия кассы по состоянию на 01 января 2010 года. Расхождений между данными бухгалтерского учета и фактическим наличием ценностей, а также необоснованной дебиторской и кредиторской задолженности не выявлено.

По состоянию на 1 января 2010 года на балансе кредитной организации числится дебиторская задолженность в сумме 2 843 тыс. руб.

Сведения о просроченной задолженности.

По состоянию на 01 января 2010 года на балансе кредитной организации числятся просроченная задолженность по уплате основного долга по кредитам, предоставленным физическим лицам, в сумме 385 тыс. рублей, что составляет 0,014 % от размера чистой ссудной задолженности Банка, и просроченная задолженность по уплате процентов по кредитам физических лиц в сумме 177 тыс. рублей, что составляет 0,2% от доходов, связанных с кредитованием клиентов, не являющимся кредитными организациями.

В связи с истечением сроков погашения ссудной задолженности Банком подготовлено и направлено уведомление заемщику о незамедлительном погашении кредита и процентов по нему, а также подготовлено исковое заявление в суд о принудительном взыскании просроченной ссудной задолженности.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Банк в своей практике использовал следующие основные принципы и методы оценки и учета:

— *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

— *непрерывности деятельности*, предполагающей, что кредитная организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

— *последовательности применения учетной политики*, предусматривающей, что выбранная кредитной организацией учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике кредитной организации возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки кредитной организацией новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

— *отражении доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

— *преемственности* — остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

— *полноты и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности*;

— *осмотрительности* — готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

— *приоритета содержания над формой* — отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

— *непротиворечивости* — тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

— *рациональности* — рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины кредитной организации;

— *открытости* — отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации, отсутствуют.

К событиям после отчетной даты кредитной организацией отнесены:

- перенос остатков с б/с 706 на б/с 707 в размере - 1 215 732 т.р.
- перенос остатков с б/с 707 на б/с 708 в размере - 1 216 798 т.р.
- доначисление налога на прибыль в размере - 1 132 т.р.

- излишне начисленные % по сделке МБК - 10 т.р.
- начислен доход по вексям - 3 т.р.
- списание излишне начисленного дисконта по вексям - 60 т.р.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета кредитной организацией в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, с соответствующим обоснованием отсутствуют.

Председатель Правления



Главный бухгалтер

«16» апреля 2010г.

Червяков А.И.

Шпенева Т.А.