

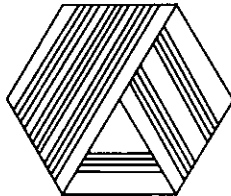
**ЗАО "Эссистент"**

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 Consultant 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. № 3/31-13 от 22.04.2013г.

Участникам

Коммерческого банка «АРСЕНАЛ»

(общества с ограниченной

ответственностью)

**Аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности, составленной  
в соответствии с установленными правилами составления  
бухгалтерской отчетности Коммерческого банка «АРСЕНАЛ»  
(общество с ограниченной ответственностью)  
за 2012г.**

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Адресат: Участникам Коммерческого банка «АРСЕНАЛ» (общества с ограниченной ответственностью)

### **Сведения об аудируемом лице:**

Наименование - Коммерческий банк «АРСЕНАЛ» (общество с ограниченной ответственностью);

Сокращенное наименование Банка: - КБ «Арсенал» ООО;

Государственный регистрационный номер-1027739258271;

Регистрационный номер, присвоенный Банком России: № 3000;

Место нахождения: 129090, Москва, улица Мещанская, дом 7, стр. 1.

### **Сведения об аудиторе:**

Наименование - Закрытое акционерное общество по оказанию аудиторских и консультационных услуг "ЭССИСТЕНТ" (ЗАО «Эссистент»);

Государственный регистрационный номер - 1027739142254;

Место нахождения: Россия, 119119, Москва, Ленинский просп., д. 42 корп. 5;

Наименование СРО – Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов».

Номер в реестре - ОРНЗ-11005003067.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Коммерческого банка «АРСЕНАЛ» (общество с ограниченной ответственностью), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 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 1 января 2013 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год;
- Пояснительной записки к годовому отчету кредитной организации по состоянию на 1 января 2013 года.

#### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность.**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными 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 достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

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 доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности бухгалтерской отчетности.

### **Основание для выражения мнения с оговоркой**

В «Отчете об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, финансовый результат отчетного года, включаемый в расчет дополнительного капитала, скорректирован на величину резервов в сумме 83 726 тысяч рублей, фактически недосозданных по сравнению с величиной, требуемой Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», в соответствии с Предписанием Отделения №4 Московского ГТУ Банка России от 28.12.2012 года № 54-29-18\17278ДСП. Данная корректировка оказала влияние на значение норматива Н6 по состоянию на 1 января 2013 года.

### **Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»**

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении КБ «Арсенал» ООО установленных Банком России обязательных нормативов, за исключением следующего:

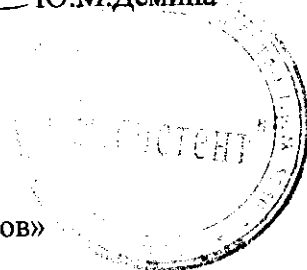
В форме отчета «Сведения об обязательных нормативах» (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года превышено максимальное значение норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков». Норматив имеет значение – 41.0 % (при допустимом - 25%). Учитывая разовый характер нарушения Банком обязательных нормативов, мы не выражаем мнение о неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых им операций, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

### **Мнение.**

По нашему мнению, за исключением влияния на бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка «АРСЕНАЛ» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Руководитель аудиторской проверки  
Квалификационный аттестат аудитора № 05-000060  
выдан на основании решения Саморегулируемой  
Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства  
«Российская Коллегия аудиторов» от 20.01.2012 Протокол № 01  
на неограниченный срок,  
член Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов»  
ОРНЗ 21005001674

 Ю.М. Демина



«22» апреля 2013 года.

Банковская отчетность

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 2013 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

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	112464	26015
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	99711	37746
2.1	Обязательные резервы	6951	5792
3	Средства в кредитных организациях	14123	13693
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	580246	664356
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4915	4945
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	11974	9611
9	Прочие активы	37319	23838
10	Всего активов	860752	780204
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	33000	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	469476	546348
13.1	Вклады физических лиц	134741	205761
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	135645	11617
16	Прочие обязательства	4649	7391
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1135	1194
18	Всего обязательств	643905	566550

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	180338	180338
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	31319	27537
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-639	-609
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2606	2606
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3223	3782
27	Всего источников собственных средств	216847	213654
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	125770	110772
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	140148	121519
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

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

Исполнитель	Шпенева Т.А.
Телефон:	(495)688-88-10

18 апреля 2013 г.

Код территории по ОКАТО	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 2012 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	71225	67518
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2401	2542
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	68824	64976
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:	25464	23610
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	735	3926
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	23519	19368
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1210	316
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	45761	43908
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:	-618	43538
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-149	2673
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	45143	87446
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	32333	10
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	5	220
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2103	934
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	202	-771
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	10504	3
12	Комиссионные доходы	14430	10700
13	Комиссионные расходы	508	540
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,	0	0

7

	удерживаемым до погашения		
16	Изменение резерва по прочим потерям	-203	1814
17	Прочие операционные доходы	1951	1501
18	Чистые доходы (расходы)	105960	101317
19	Операционные расходы	99199	95322
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	6761	5995
21	Начисленные (уплаченные) налоги	3538	2213
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3223	3782
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	3223	3782

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

Исполнитель	Шпенева Т.А.
Телефон:	(495)688-88-10
18 апреля 2013 г.	



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2013 г.**

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строк и	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	211797	-86955	124842
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	180338	0	180338
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	180338	0	180338
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	27537	3782	31319
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	3922	-84657	-80735
1.5.1.	прошлых лет	2606	0	2606
1.5.2.	отчетного года	1316	-84657	-83341
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	22.0	X	11.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	21769	553	22322
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	19364	617	19981

4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1211	0	1211
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	1194	-64	1130
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 158309, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 77981;
- 1.2. изменения качества ссуд 51017;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 29311;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 157840, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 127524;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 30316;
- 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления	Червяков А.И.
Главный бухгалтер	Шпенева Т.А.
Исполнитель	Шпенева Т.А.
Телефон:	(495)688-88-10
18 апреля 2013 г.	

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	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 2013 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая  
в процентах

Но мер строки	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 (Н1)	10.0	11.4		22.0	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0	0		0	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	87.8		49.8	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	106.0		101.7	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	75.1		82.9	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	41.0	Максимальное	23,9
			Минимальное	0,8	Минимальное	0,5
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	483.1		296.3	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	35.5		24.9	
9	Норматив совокупной величины риска по	3.0	2.9		2.5	

	инсайдерам банка (Н10.1)			
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	3.7	2.2
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
17	Норматив 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)	0	0	0

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

Исполнитель	Шпенева Т.А.
Телефон:	(495)688-88-10
18 апреля 2013 г.	

Код территории по ОКАТО	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 2012 г.  
(отчетный год)

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая  
тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-9486	-47683
1.1.1	Проценты полученные	58129	58391
1.1.2	Проценты уплаченные	-28262	-23423
1.1.3	Комиссии полученные	14430	10700
1.1.4	Комиссии уплаченные	-508	-540
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	32333	10
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	5	220
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2103	934
1.1.8	Прочие операционные доходы	12455	1504
1.1.9	Операционные расходы	-96691	-93014
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-3480	-2465
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	162022	-222749
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-1159	-1333
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	75269	206314
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-933	3843
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0

1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	31978	-43538
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-68118	-398083
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	124680	11610
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	305	-1562
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	152536	-270432
2	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
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	-5134	-1600
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-5134	-1600
3	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		
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	283	4849
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	147685	-267183
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	71662	338845
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	219347	71662

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

М.П.

Исполнитель	Шпенева Т.А.
Телефон	(495)688-88-10
18 апреля 2013 г.	

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

### Пояснительная записка

#### к годовому отчету кредитной организации

по состоянию на 1 января 2013 года

#### Существенная информация о кредитной организации

Наименование – Коммерческий банк «АРСЕНАЛ» (общество с ограниченной ответственностью);

Сокращенное наименование Банка – КБ «Арсенал» ООО;

Государственный регистрационный номер – 1027739258271;

Регистрационный номер, присвоенный Банком России - № 3000

Место нахождения: 129090, Москва, ул. Мещанская, д. 7, стр.1

В 2011-2012 гг. в Банке отсутствовали обособленные и внутренние структурные подразделения.

В течение 2011-2012 гг. Банк не являлся головной организацией банковской (консолидированной) группы.

В течение 2011-2012 гг. КБ «Арсенал» ООО осуществлял:

- кредитно-расчетные и другие банковские операции на основании Лицензии № 3000 Центрального банка Российской Федерации от 27 июля 1994 года;
- банковские операции в рублях и иностранной валюте, предоставляемые физическим лицам, на основании Лицензии № 3000 Центрального банка Российской Федерации от 31 мая 1999 года;
- банковские операции в рублях и иностранной валюте, предоставляемые юридическим лицам, на основании Лицензия № 3000 Центрального банка Российской Федерации от 20 декабря 2000 года.

Основными направлениями деятельности Банка в течение 2011-2012 гг. являлись:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц (в том числе - дистанционное банковское обслуживание);
- привлечение депозитов юридических и физических лиц;
- коммерческое кредитование;
- выдача банковских гарантий и поручительств;
- валютные операции;
- консультационные и информационные услуги.

В 2011-2012г.г. Банк участвовал в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Основными операциями кредитной организации в 2011-2012г.г., оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата, являлись следующие направления деятельности:

- кредитование крупных промышленных объединений, в основном военно-промышленного комплекса, а также предприятий среднего и малого бизнеса;
- межбанковские сделки;
- потребительское кредитование;
- операции на вексельном и валютном рынке.

Операции в регионах кредитная организация не проводила.

Существенными событиями и изменениями, оказавшими влияние на финансовую устойчивость кредитной организации в 2011г., следует признать:

- увеличение собственных средств (капитала) на 1,7%;
- 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;
- снижение уровня резервирования за счет предоставления заемщиками обеспечения по кредитам, отнесенного к 1 и 2 категории качества, а также улучшением финансового состояния заемщиков;
- значительное снижение объемов вложений в векселя третьих лиц.

Существенными событиями и изменениями, оказавшими влияние на финансовую устойчивость кредитной организации в 2012г., следует признать:

- 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;
- привлечение средств физических лиц с использованием собственных векселей Банка.



## **Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В течение 2012 года Правительство Российской Федерации предпринимало меры поддержки экономики страны в целях преодоления последствий глобального финансового кризиса, начавшегося в 2008 году.

Постепенное восстановление экономики сопровождалось стабилизацией в финансовой сфере и снижением безработицы. В течение отчетного года наблюдался стабильный спрос на кредиты со стороны как корпоративных клиентов, так и физических лиц.

Показатели ликвидности российского финансового сектора вернулись на докризисный уровень, что привело к повышению конкуренции между финансовыми организациями и снижению ставок кредитования.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, что отражается на возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, и в результате может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Вряд ли руководство хотя бы одной кредитной организации в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику страны в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка. В этих целях Советом директоров Банка разработана Стратегия развития на 2012-2015 гг., (утвержденная на заседании Совета директоров, протокол № 8 от 17.11.11 г.).

К концу 2013 г. Банком планируется увеличение объемов кредитования как за счет привлечения дополнительных средств собственников Банка путем увеличения размера Уставного капитала, так и за счет привлечения денежных средств юридических и физических лиц на расчетные счета и срочные депозиты/вклады.

В соответствии с показателями активов, ликвидности и капитала, определенными Указанием Банка России «Об оценке экономического положения банков» от 30.04.2008г. № 2005-У, Банк в 2011-2012г.г. относился к классификационной группе 2.1. Финансовая устойчивость Банка признается достаточной для участия в системе страхования вкладов в соответствии с критериями, определенными Указанием Банка России «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» от 16.01.2004 г. № 1379-У.

Банку не присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства.

### **Перспективы развития**

КБ «Арсенал» ООО создан как универсальный Банк для обслуживания предприятий и организаций оборонной промышленности, Минатома. Не являясь крупным финансовым институтом, Банк в тоже время успешно осуществляет обслуживание клиентов, являющихся несомненными лидерами в выбранных ими направлениях бизнеса.

Концепция развития Банка как универсального, клиентоориентированного, является неизменной на ближайшие годы. Современными стратегическими приоритетами Банка являются: достижение оптимального соотношения риск - доходность при проведении операций, развитие новых, перспективных направлений бизнеса и упрочение достигнутых позиций универсального коммерческого банка. Это предполагает применение ряда мер по повышению конкурентоспособности Банка и оптимального распределения пропорций между четырьмя основными направлениями деятельности - корпоративный бизнес, частное банковское обслуживание и межбанковский бизнес, розничный бизнес. Банк владеет достаточным конкурентным потенциалом, ресурсами и опытом работы с клиентами для успешной реализации выбранной стратегии.

Банк ставит перед собой задачу отвечать международным стандартам качества предоставляемых услуг, менеджмента и деловой этики. Банк идет по пути увеличения и диверсификации клиентской базы, в то же время основной упор делает на работу с постоянными клиентами.

В этой связи основными целями Банка на ближайшие годы будут:

1. Увеличение уставного капитала и собственных средств Банка.
2. Обеспечение инвестиционной привлекательности и независимости Банка.
3. Укрепление финансового положения и достижение высокой рентабельности осуществляемых операций с уровнем риска, не превышающего допустимого.
4. Рост доходов путем стабилизации их поступления и расширения источников получения доходов посредством предоставления клиентам продуктов и услуг.
5. Увеличение эффективности операций за счет перевода неприбыльных активов на более экономичные формы обслуживания, завоевание новых локальных рынков банковских продуктов и услуг.
6. Расширение состава и качества банковских услуг, не уступающее общему уровню на российском рынке банковских услуг, совершенствование системы тарифов, взимаемых за банковское обслуживание.
7. Совершенствования систем контроля и планирования.

### **Информация о составе Совета директоров**

#### **Список членов Совета директоров КБ «Арсенал» ООО**

<b>№ п.п.</b>	<b>Фамилия, имя, отчество члена Совета директоров Банка</b>	<b>Сведения о владении членом Совета директоров Банка долями КБ «Арсенал» ООО</b>
1.	Хмельнов Игорь Николаевич	—
2.	Червяков Андрей Игорьевич	владеет 7,785 % голосов от общего количества голосов Участников Банка

3.	Фесенко Евгений Алексеевич	владеет 7,785 % голосов от общего количества голосов Участников Банка
4.	Мизин Павел Петрович	владеет 2,079 % голосов от общего количества голосов Участников Банка
5.	Нехай Оксана Алексеевна	является Генеральным директором и единственным учредителем ООО «МИЛЛЬ ФЛЁР», Участника Банка, владеющего 1,109 % голосов от общего количества голосов Участников Банка
6.	Устинов Сергей Львович	владеет 11,09 % голосов от общего количества голосов Участников Банка
7.	Папшаев Олег Давидович	мать Папшаева Людмила Ивановна владеет 7,785 % голосов от общего количества голосов Участников Банка
8.	Тюренков Владимир Александрович	—
9.	Кушнарёв Николай Аркадьевич	—

**Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа и о составе коллегиального исполнительного органа**

**Червяков Андрей Игорьевич**

**Дата рождения:**

28 декабря 1952 г.

**Место рождения:**

Москва

**Высшее профессиональное образование:**

Наименование ВУЗ

Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова

Специализация:

История

Квалификация:

Историк

Основание:

Диплом Б-1 № 326663 выдан 22.06.1976г.

Повышение квалификации:

Наименование ВУЗ

Институт международного рабочего движения АН СССР

Специализация:

История

Квалификация:

Кандидат исторических наук

Основание:

Диплом кандидата наук ИТ № 006942 от 22.06.1983 г.

**Работа в КБ «Арсенал» ООО:**

- Принят на должность Заместителя Председателя Правления Банка 01 августа 1995 г. (Приказ о приеме на работу от 01.08.1995 г. № 104-К).
- Избран Председателем Правления Банка на основании Протокола Внеочередного Общего собрания участников КБ «Арсенал» ООО от 08.10.1997 г. № 5, Приказ о назначении Председателем Правления от 14.10.1997 г. № 91-К.
- Согласован с ГУ Банка России 01.12.1997 г. (Письмо ГУ Банка России от 01.12.1997 г. № 28-2-308/5125).

- Последнее продление полномочий с 26.01.2010 г. до 26.01.2015 г. (Протокол Внеочередного Общего собрания Участников КБ «Арсенал» ООО от 26.01.2010 г. 41).

### Список членов Правления КБ «Арсенал» ООО

№ п.п.	Фамилия, имя, отчество члена Правления Банка	Сведения о владении членом Совета директоров Банка долями КБ «Арсенал» ООО
1.	Червяков Андрей Игорьевич	владеет 7,785 % голосов от общего количества голосов Участников Банка
2.	Голованов Александр Викторович	владеет 0,815 % голосов от общего количества голосов Участников Банка
3.	Шпенёва Татьяна Александровна	—

Члены Совета директоров КБ «Арсенал» ООО избраны 28.06.2010 г. на Общем собрании Участников Банка (Протокол от 28.06.2010 г. № 42/1) на срок 5 лет и по состоянию на «01» января 2013 г. количественный состав не изменялся.

### Географический риск

Банк проводит географический анализ активов и обязательств на постоянной основе, позволяющий осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

В частности, по данным оценки странового риска Банком, по состоянию на 01.01.2012г. и 01.01.2013 г. все активы и обязательства относятся к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам отсутствует.

Концентрация кредитов по видам заемщиков и видам их деятельности, представлена в следующей таблице:

### Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации

№ строки	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным на кредитам , тыс. руб.	
		На 01.01.2013 г.	На 01.01.2012 г.
1	Предоставлено кредитов - всего (стр. 2 + стр. 3), в том числе:	414 997	443 791
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр. 2.2), в том числе:	202 958	177 381
2.1	по видам экономической деятельности:	202 958	177 381
2.1.1	добыча полезных ископаемых,	0	0

	из них:		
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	8 000	11 834
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	8 000	10 375
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	1 458
2.1.2.5	химическое производство	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	0	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0	0
2.1.5	строительство, из них:	0	17 510
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	0	17 510
2.1.6	транспорт и связь, из них:	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного	0	0

	транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию		
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	63 158	33 965
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	131 800	114 072
2.2	на завершение расчетов	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	202 458	177 381
2.3.1	индивидуальным предпринимателям		
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	212 039	266 410
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
3.2	ипотечные ссуды	0	0
3.3	автокредиты	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	212 039	266 410

Концентрация кредитов по видам ссудной и приравненной к ней задолженности, категориям качества, задолженности, вынесенной на просрочку, и величине созданного резерва на возможные потери, представлена в следующих таблицах:

**Концентрация предоставленных кредитов по видам ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества по состоянию на 01.01.2013 г.**

Состав активов	Сумма требования	Сумма требования по категории качества 1	Сумма требования по категории качества 2	Сумма требования по категории качества 3	Сумма требования по категории качества 4	Сумма требования по категории качества 5
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	85 154	75 149	10 005	0	0	0
1.1 Корреспондентские счета	14 123	14 123	0	0	0	0
1.2 Межбанковские кредиты и депозиты	70 000	60 000	10 000	0	0	0
1.3 Учетные векселя	0	0	0	0	0	0
1.4 Вложения в ценные бумаги	997	997	0	0	0	0

1.5 Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
1.6 Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
1.7 Прочие требования	0	0	0	0	0	0
1.8 Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	34	29	5	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	328 865	17 502	127 843	125 231	8 289	50 000
2.1 Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	311 896	12 100	126 601	114 906	8 289	50 000
2.2 Учетные векселя	6 150	5 000	1 150	0	0	0
2.3 Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
2.4 Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
2.5 Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
2.6 Прочие требования	5 768	0	0	5 768	0	0
2.7 Требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	5 051	402	92	4 557	0	0
2.8 Из общего объема требований к юр.лицам задолж. по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат.	0	0	0	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	241 538	10 604	179 971	49 748	970	245
3.1 Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных)	0	0	0	0	0	0
3.2 Ипотечные жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0
3.3 Автокредиты	0	0	0	0	0	0
3.4 Иные потребительские ссуды	212 039	10 585	167 787	32 601	821	245
3.5 Прочие требования	0	0	0	0	0	0

3.6 Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	29 499	19	12 184	17 147	149	0
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	655 557	103 255	317 819	174 979	9 259	50 245
4.1 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	600 085	87 685	305 538	147 507	9 110	50 245
4.1.1 Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	0	0	0	0	0	0
4.1.1.1 в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	
4.1.2 Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 п.3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	0	0	0	0	0	0
4.1.2.1 в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	

**Концентрация предоставленных кредитов по видам ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества по состоянию на 01.01.2012 г.**

Состав активов	Сумма требования	Сумма требования по категории качества 1	Сумма требования по категории качества 2	Сумма требования по категории качества 3	Сумма требования по категории качества 4	Сумма требования по категории качества 5
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	139 734	139 734	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	13 693	13 693	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	125 000	125 000	0	0	0	0
1.3 учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.4 вложения в ценные бумаги	997	997	0	0	0	0
1.5 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0



1.7 прочие требования	0	0	0	0	0	0
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	44	44	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	302 340	49 002	66 184	187 154	0	0
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	287 139	43 600	66 184	177 355	0	0
2.2 учтенные векселя	5 000	5 000	0	0	0	0
2.3 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
2.4 вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
2.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
2.6 прочие требования	5 768	0	0	5 768	0	0
2.7 требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	4 433	402	0	4 031	0	0
2.8 задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	0	0	0	0	0	0
2.8.1 в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	283 421	23 908	246 364	11 725	1 094	330
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0
3.2 ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0
3.3 автокредиты	0	0	0	0	0	0
3.4 иные потребительские ссуды	266 410	22 762	232 031	10 416	901	300
3.5 прочие требования	0	0	0	0	0	0
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	17 011	1 146	14 333	1 309	193	30
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	725 495	212 644	312 548	198 879	1 094	330

4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	683 549	196 362	298 215	187 771	901	300
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	0	0	0	0	0	0
4.1.1.1 в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	
4.1.2 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 п.3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	0	0	0	0	0	0
4.1.2.1 в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	

**Концентрация предоставленных кредитов по просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2013 г.**

Состав активов	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	0	0	0	0
1.1 Корреспондентские счета				
1.2 Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0
1.3 Учетные векселя	0	0	0	0
1.4 Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
1.5 Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0
1.6 Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0
1.7 Прочие требования	0	0	0	0

1.8 Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	622	240	118	0
2.1 Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	500	0	0	0
2.2 Учетные векселя	0	0	0	0
2.3 Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0
2.4 Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
2.5 Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0
2.6 Прочие требования	0	0	0	0
2.7 Требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	122	240	118	0
2.8 Из общего объема требований к юр.лицам задолж. по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат.	0	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	244	489	282	1 154
3.1 Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных)	0	0	0	0
3.2 Ипотечные жилищные ссуды	0	0	0	0
3.3 Автокредиты	0	0	0	0
3.4 Иные потребительские ссуды	7	7	61	1005
3.5 Прочие требования	0	0	0	0
3.6 Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	237	482	221	149

4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	866	729	400	1 154
4.1 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	507	7	61	1 005
4.1.1 Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	0	0	0	0
4.1.1.1 в том числе в отчетном периоде	0	0	0	
4.1.2 Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 п.3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	0	0	0	0
4.1.2.1 в том числе в отчетном периоде	0	0	0	

**Концентрация предоставленных кредитов по просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2012 г.**

Состав активов	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета				
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0
1.3 учтенные векселя	0	0	0	0
1.4 вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
1.5 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0
1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0
1.7 прочие требования	0	0	0	0

1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	0	0	0	0
2.2 учтенные векселя	0	0	0	0
2.3 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0
2.4 вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
2.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0
2.6 прочие требования	0	0	0	0
2.7 требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	0	0	0	0
2.8 задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	0	0	0	0
2.8.1 в том числе учтенные векселя	0	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	272	0	0	385
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0
3.2 ипотечные ссуды	0	0	0	0
3.3 автокредиты	0	0	0	0
3.4 иные потребительские ссуды	272	0	0	385
3.5 прочие требования	0	0	0	0
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	0	0	0	0
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	272	0	0	385

4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	272	0	0	385
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	0	0	0	0
4.1.1.1 в том числе в отчетном периоде	0	0	0	
4.1.2 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 п.3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	0	0	0	0
4.1.2.1 в том числе в отчетном периоде	0	0	0	

**Концентрация созданного резерва на возможные потери по предоставленным кредитам по видам ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества по состоянию на 01.01.2013 г.**

Состав активов	Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	100	100	100	100	0	0	0
1.1 Корреспондентские счета	0		0	0	0	0	0
1.2 Межбанковские кредиты и депозиты	100	100	100	100	0	0	0
1.3 Учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0
1.4 Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
1.5 Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0
1.6 Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
1.7 Прочие требования	0	0	0	0	0	0	0

1.8 Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям			0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	91 925	16 908	16 909	1 009	13 713	2 187	0
2.1 Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	90 702	15 685	15 685	996	12 502	2 187	0
2.2 Учетные векселя	12	12	12	12	0	0	0
2.3 Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0
2.4 Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
2.5 Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
2.6 Прочие требования	1 211	1 211	1 211	0	1 211	0	0
2.7 Требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)			1	1	0	0	0
2.8 Из общего объема требований к юр.лицам задолж. по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат.	0	0	0	0	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	9 907	3 574	4 183	1 500	1 690	748	245
3.1 Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных)	0	0	0	0	0	0	0
3.2 Ипотечные жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3.3 Автокредиты	0	0	0	0	0	0	0
3.4 Иные потребительские ссуды	9 907	3 574	3 574	1 400	1 322	607	245
3.5 Прочие требования	0	0	0	0	0	0	0
3.6 Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам			609	100	368	141	0

4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	101 932	20 582	21 192	2 609	15 403	2 935	245
4.1 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	100 721	19 371	19 371	2 508	13 824	2 794	245
4.1.1 Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1.1 в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	
4.1.2 Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 п.3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2.1 в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	

**Концентрация созданного резерва на возможные потери по предоставленным кредитам по видам ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества по состоянию на 01.01.2012 г.**

Состав активов	Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	0		0	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0
1.3 учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
1.4 вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
1.5 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0



1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
1.7 прочие требования	0	0	0	0	0	0	0
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	40 114	16 501	16 501	603	15 898	0	0
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	38 903	15 290	15 290	603	14 687	0	0
2.2 учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
2.3 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0
2.4 вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
2.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
2.6 прочие требования	1 211	1 211	1 211	0	1 211	0	0
2.7 требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	0	0	0	0	0	0	0
2.8 задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	0	0	0	0	0	0	0
2.8.1 в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том	5 455	3 614	4 074	1 293	1 653	798	330

число:							
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0
3.2 ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3.3 автокредиты	0	0	0	0	0	0	0
3.4 иные потребительские ссуды	5 455	3 614	3 614	1 271	1 395	648	300
3.5 прочие требования	0	0	0	0	0	0	0
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	0	0	460	22	258	150	30
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	45 569	20 115	20 575	1 896	17 551	798	330
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	44 358	18 904	18 904	1 874	16 082	648	300
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1.1 в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	
4.1.2 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 п.3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2.1 в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	

### Риски

28 декабря 2012 года Банк получил от Отделения №4 Московского ГТУ Банка России Предписание № 54-29-18/17278 ДСП (далее – Предписание), вводящее временное ограничение на работу с вкладами физических лиц и содержащее требование произвести корректировку собственных средств на сумму недосозданного резерва по сравнению с величиной, требуемой Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»

Анализ показал, что на отчетную дату Предписание не оказало влияние на количестве клиентов и контрагентов Банка, на состоянии ликвидности и финансовый результат. Банк своевременно осуществляет расчеты по поручению клиентов и контрагентов, осуществляет кредитные операции, принимает средства во вклады от юридических лиц, эффективно противодействует легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, путем своевременной идентификации клиентов. Препятствует мошенничеству, хищению, использованию

служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации.

В сложившейся ситуации Банком применялись все возможные меры по контролю за рисками в целях минимизации влияния мер, предусмотренных Предписанием.

На момент составления годового отчета требования Предписания в части досоздания резерва были отменены, величина собственных средств достигла прежнего уровня.

Ниже приведены основные банковские риски и уровень их воздействия на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение Банка.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения дебитором (контрагентом) своих обязательств по договору перед кредитной организацией.

Оценка кредитного риска производится Банком следующим образом: каждый потенциальный заемщик оценивается персонально (что значительно снижает риск невозврата ссудной задолженности), то есть в соответствии с разработанной Банком Методикой оценивается финансовое положение заемщика на основе его финансовой отчетности за ряд периодов, определяется цель кредитования, срок кредитования, оценивается его кредитная история (если таковая имеется). Исходя из полученных и обработанных данных Кредитный комитет выносит решение о выдаче кредита/банковской гарантии или открытии кредитной линии.

Ежемесячно контролируются лимиты на одного заемщика/группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов своим участникам, инсайдерам, предельный размер крупных кредитных рисков. Также осуществляется мониторинг качества совокупного кредитного портфеля путем расчета показателей-индикаторов, таких как: размер ссудной задолженности, доля сомнительных ссуд в общем портфеле, размер безнадежной и просроченной задолженности, доля крупнейших заемщиков в кредитном портфеле, оценка уровня резервирования и достаточности резервирования, оценка рисков концентрации, отраслевой и залоговой диверсификации.

Управление кредитным риском производится путем диверсификации портфеля ссуд, предварительного анализа кредитоспособности заемщика, мониторинга финансового состояния заемщика в течение действия кредитного договора, определения предельных лимитов капитальных вложений, распределения полномочий при принятии решений. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска по портфелю Банка является резервирование, направленное на защиту клиентов, кредиторов и участников, одновременно повышая качество кредитного портфеля и надежность Банка. Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков.

Информация о качестве активов по состоянию на 01.01.2013г.:

Наименование инструмента	Сумма требований (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
<b>1. Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс.руб., в том числе:</b>								
1.1 предоставленные кредиты (займы)	523 935	79,92%	22 685	294 388	147 507	9 110	50 245	19 259
1.1.1 в т.ч. акционерам (участникам)	52 300	7,97%	12 100	700	39 500	0	0	146
1.2 корреспондентские счета	14 123	2,15%	14 123	0	0	0	0	0
1.3 межбанковские кредиты	70 000	10,68%	60 000	10 000	0	0	0	100
1.4 учтенные векселя	6 150	0,94%	5 000	1 150	0	0	0	12
1.5 прочие требования	5768	0,88%	0	0	5768	0	0	1 211
1.6 ценные бумаги	997	0,15%	997	0	0	0	0	0
1.7 требования по получению процентных доходов	34 584	5,28%	450	12 281	21 704	149	0	610

Информация о качестве активов по состоянию на 01.01.2012г.:

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс.руб.)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
<b>1. Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс.руб., в том числе:</b>								
1.1 предоставленные кредиты (займы)	553 549	76,30%	66 362	298 215	187 771	901	300	18 904
1.1.1 в т.ч. акционерам (участникам)	65 645	9,05%	20 600	700	44 345	0	0	8 273
1.2 корреспондентские счета	13 693	1,89%	13 693	0	0	0	0	0
1.3 межбанковские кредиты	125 000	17,23%	125 000	0	0	0	0	0
1.4 учтенные векселя	5 000	0,68%	5 000	0	0	0	0	0
1.5 прочие требования	5 768	0,80%	0	0	5 768	0	0	1 211
1.6 ценные бумаги	997	0,14%	997	0	0	0	0	0
1.7 требования по получению процентных доходов	21 488	2,96%	1 592	14 333	5 340	193	30	460

Активы Банка, подлежащие оценке в целях создания резервов, на 01.01.2013г. составляют 655 557 тыс. руб. (725 495 тыс.руб. по состоянию на 01.01.2012г.). Основную долю активов, подлежащих резервированию, составляет ссудная и приравненная к ней задолженность 79,9% (76,3% по состоянию на 01.01.2012г.) Средний уровень резервирования активов на 01.01.2013г. составил 3,2% (на аналогичную дату прошлого отчетного периода – 2,8%), при этом сумма активов, подлежащих резервированию, увеличилась на 7,7%. Таким образом, незначительное увеличение уровня резервирования,

обусловленное получением в залог достаточного обеспечения по кредитам, оцененного в 1 и 2 категорию качества.

Просроченная задолженность по срокам, тыс.руб.

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня
На 01.01.2013 г.	866	729	400	1 154
На 01.01.2012 г.	272	0	0	385

Уровень резервирования на 01.01.2013 г., тыс.руб.

	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	По категориям качества			
			II	III	IV	V
Ссуды, ссудная и прирав. к ней задолж.	100 721	19 371	2 508	13 824	2 794	245
Требования по получению процентных доходов	-	610	101	368	141	0

Уровень резервирования на 01.01.2012 г., тыс.руб.

	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	По категориям качества			
			II	III	IV	V
Ссуды, ссудная и прирав. к ней задолж.	44 358	18 904	1 874	16 082	648	300
Требования по получению процентных доходов	-	460	22	258	150	30

## Реструктурированные активы

		На 1.01.2013	На 1.01.2012
1	Активы, которым подвержены кредитному риску, всего, в том числе:	655 557	725 495
1.1.	Реструктурированные активы, всего, - сумма (в тыс.руб.) - доля в общей сумме активов (%) В том числе по видам реструктуризации	59 181 9,03%	1 170 0,16%
1.1.1.	увеличение срока возврата основного долга	59 181	1 170
1.1.2.	снижение процентной ставки	-	-
1.1.3.	увеличение суммы основного долга	-	-
1.1.4.	изменение графика уплаты процентов	-	-
1.1.5.	изменение порядка расчета процентной ставки	-	-
2	Ссуды, всего, в том числе:	600 085	683 549
2.1.	Реструктурированные ссуды, всего, - сумма (в тыс.руб.) - доля в общей сумме ссуд (%) В том числе по видам реструктуризации	59 181 9,86%	1 170 0,17%
2.1.1.	увеличение срока возврата основного долга	59 181	1 170
2.1.2.	снижение процентной ставки	-	-
2.1.3.	увеличение суммы основного долга	-	-
2.1.4.	изменение графика уплаты процентов	-	-
2.1.5.	изменение порядка расчета процентной ставки	-	-

В соответствии с Предписанием Отделения №4 Московского ГТУ Банка России от 28.12.2012 года № 54-29-18\17278ДСП. финансовый результат отчетного года, включаемый в расчет дополнительного капитала, скорректирован на величину резервов в сумме 83 726 тысяч рублей, фактически недосозданных по сравнению с величиной, требуемой Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Данная корректировка оказала влияние на значение норматива Н6 по состоянию на 1 января 2013 года, однако носила разовый характер в силу действия Предписания.

Прочие нормативы, характеризующие уровень кредитного риска, такие как: максимальный размер крупных кредитных рисков; максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам, совокупная величина риска по инсайдерам банка - не превышают установленных значений. Уровень кредитного риска оценивается как повышенный.

## Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется на основании Политики в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности, разработанной в соответствии с положениями, определенными в Инструкции Банка России от 16 января 2004г. № 110-И «Об обязательных нормативах» и с учетом рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 27.07.2000г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом избытка/дефицита ликвидности;
- составление краткосрочного прогноза ликвидности.

Нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности заключается в ежедневном расчете и контроле обязательных нормативов, в том числе и таких как норматив мгновенной ликвидности (Н2), норматив текущей ликвидности (Н3) и норматив долгосрочной ликвидности (Н4). В течение 2011-2012 годов Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов ликвидности.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	01.01.2013	01.01.2012
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	87,8	49,8
Норматив текущей ликвидности (Н3)	106	101,7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	75.1	82,9

Помимо нормативного подхода в Банке осуществляется прогнозирование потоков денежных средств. Суть данного метода заключается в составлении платежного календаря. На его основе рассчитывается разница между суммами списаний и поступлений, которая представляет собой потребность Банка в ликвидных средствах на предстоящий период времени. Текущий прогноз ликвидности позволяет Банку заранее принимать решения о распределении обязательств по временным диапазонам исходя из наиболее вероятных сроков их погашения.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов, составленной в том числе в соответствии с рекомендованной Банком России формой (письмо от

20.07.2000 г. № 139-Т), и расчете абсолютного и относительного дефицита (избытка) ликвидности.

Таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов по состоянию на 01.01.2013 года:

Номер строки	Наименование статьи	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет и с неопределенным сроком	Итого
<b>I. АКТИВЫ</b>							
1	Денжные средства	112 464	0	0	0	0	112 464
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	92 760	0	0	0	6 951	99 711
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	6 951	6 951
3	Средства в кредитных организациях	14 123	0	0	0	0	14 123
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	173 741	147 420	139 395	68 110	51 580	580 246
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	4 915	4 915
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		7	57	5 431	6 479	11 974
9	Прочие активы	17 166	1 201	17 328	1 590	34	37 319
10	<b>Всего активов</b>	<b>410 254</b>	<b>148 628</b>	<b>156 780</b>	<b>75 131</b>	<b>69 959</b>	<b>860 752</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>							
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	30 000	3 000	0	0	0	33 000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	248 650	123 772	84 735	12 319	0	469 476
13.1	Вклады физических лиц	6 485	38 486	83 485	6 285	0	134 741
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	4 050	74 678	46 696	10 221	0	135 645
16	Прочие обязательства	730	2 378	939	602	0	4 649



17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	535	46	259	282	13	1 135
18	<b>Всего обязательств</b>	<b>283 965</b>	<b>203 874</b>	<b>132 629</b>	<b>23 424</b>	<b>13</b>	<b>643 905</b>
19	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>126 289</b>	<b>-55 246</b>	<b>24 151</b>	<b>51 707</b>	<b>69 946</b>	
20	<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>126 289</b>	<b>71 043</b>	<b>95 194</b>	<b>146 901</b>	<b>216 847</b>	

Таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов по состоянию на 01.01.2012 года:

Номер строки	Наименование статьи	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет и с неопределенным сроком	Итого
<b>III. АКТИВЫ</b>							
1	Денежные средства	26 015	0	0	0	0	26 015
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	31 954	0	0	0	0	37 746
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	5 792	5 792
3	Средства в кредитных организациях	13 693	0	0	0	0	13 693
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	204 605	140 352	138 626	180 501	272	664 356
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	4 945	4 945
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		17	336	2 186	7 072	9 611
9	Прочие активы	671	13 480	7 787	1 482	418	23 838
10	<b>Всего активов</b>	<b>276 938</b>	<b>153 849</b>	<b>146 749</b>	<b>184 169</b>	<b>18 499</b>	<b>780 204</b>
<b>IV. ПАССИВЫ</b>							
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	207 046	203 162	127 399	8 741	0	546 348
13.1	Вклады физических лиц	16 662	52 959	127 399	8 741		205 761

14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	417	835	9 415	950	0	11 617
16	Прочие обязательства	636	5 315	1 408	32	0	7 391
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	25	529	585	42	13	1 194
18	<b>Всего обязательств</b>	<b>208 124</b>	<b>209 841</b>	<b>138 807</b>	<b>9 765</b>	<b>13</b>	<b>566 550</b>
19	Чистый разрыв ликвидности	68 814	-55 992	7 942	174 404	18 486	
20	Совокупный разрыв ликвидности	68 814	12 822	20 764	195 168	213 654	

Полученное Предписание не оказало влияние на состояние ликвидности Банка, обязательные нормативы, характеризующие состояние ликвидности, выполняются и далеки от своих предельных значений. Таким образом, уровень риска ликвидности можно признать удовлетворительным.

#### **Рыночный риск**

Рыночный риск – вероятность потенциальных потерь Банка вследствие изменения курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок. Под рыночным риском понимается совокупность валютного, процентного и фондового риска.

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые активы.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам/пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

Целью управления рыночным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Банк осуществляет выявление и оценку рыночного риска, руководствуясь Положением Банка России №313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 14 ноября 2007 г. (с изменениями от 3 ноября 2009 г., 17 ноября 2010 г., 20 апреля 2011 г.) и разработанными на его основе внутренними нормативными документами.

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- установление обязательных лимитов на рискованные виды финансовых операций;
- минимизация вложений в долевые и долговые ценные бумаги;
- работа со свободно конвертируемыми валютами, ограничение их числа;
- формирование резервов на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;

42

- периодический пересмотр процентных ставок согласно рыночным тенденциям по привлечению и размещению средств.

#### **Значение рыночного риска и его составляющих:**

По состоянию на:	Процентный риск, тыс.руб.	Фондовый риск, тыс.руб.	Валютный риск, тыс.руб.	Рыночный риск, тыс.руб.
01.01.2013	0	0	4 127	4 127
01.01.2012	0	0	0	0

Посредством консервативного подхода в управлении фондовым, процентным и валютным рисками Банк максимально снижает влияние рыночного риска на свою деятельность. Уровень рыночного риска признается удовлетворительным.

#### **Процентный риск**

Согласно Положению Банка России №313-П от 14.11.2007г., Банк производит расчет процентного риска, который учитывается в расчете рыночного риска, по следующим финансовым инструментам, а именно: долговым ценным бумагам; долевым ценным бумагам с правом конверсии в долговые ценные бумаги; неконвертируемым привилегированным акциям, размер дивиденда по которым определен; производным финансовым инструментам (за исключением купленных опционов), базовым активом которых являются финансовые инструменты, приносящие процентный доход, индексы ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок, или контракты, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок.

На 1 января 2013 года вложения Банка в данные финансовые инструменты были равны 0 руб. (по состоянию на 1.01.2012г. они также составляли 0 руб.) Соответственно величина процентного риска равна 0, и не принимается в расчет рыночного риска.

Банк подвержен процентному риску в результате кредитования клиентов и кредитных организаций по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными или переменными процентными ставками. В связи с изменениями в процентных ставках, обязательства Банка могут иметь непропорционально высокие процентные ставки по сравнению со ставками на активы, и наоборот. Одна из целей Банка состоит в минимизации убытков от неожиданных негативных изменений процентной маржи.

Основными методами минимизации процентного риска, используемыми Банком являются:

- согласование активов и пассивов по уровню и видам процентных ставок (фиксированные и плавающие);
- согласование активов и пассивов по срокам возврата (погашения);
- установление и контроль соблюдения лимитов в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- установление и контроль соблюдения общего лимита процентного риска для Банка в целом по всем операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- внесение в кредитные договора возможности изменения Банком ставок в одностороннем порядке в сторону увеличения при изменении увеличения ставки рефинансирования Банка России;

- внесение в депозитные договора типа «до востребования», и договора на расчетно-кассовое обслуживание возможности изменения Банком процентных ставок в одностороннем порядке;
- мониторинг уровня рыночных процентных ставок;
- применение соответствующей стратегии управления активами и пассивами в случае смены тенденций изменения процентных ставок на рынке;
- регулярный анализ результатов проведения ГЭП анализа.

### Фондовый риск

В целях минимизации фондового риска Банк максимально ограничивает инвестиции в фондовые активы. Вложения в фондовые активы на 01.01.2013 г. составляют 997 тыс. руб. (997 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2012 г.). Расчет фондового риска не производится, так как размер вложений в данные финансовые инструменты в обоих случаях не превышает 5% величины балансовых активов Банка.

### Валютный риск

Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции (ОВП), максимальное значение которой регулируется Банком России и установлено не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях.

Размер открытых валютных позиций по состоянию на 01.01.2013 г.

Наименование валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Курсы Банка России, руб. за ед.	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств
			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
1. Евро	21,32	40,23	857,60	0	0,68	10
2. Доллар США	-135,91	30,37	0	-4127,96	3,30	10
3. Японские иены	53,73	0,35	18,89	0	0,02	10
4. Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах			876,49	-4127,96		
5. Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.			3521,46	0	2,60	10
6. Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.			4127,96	-4127,96	3,30	20

Размер открытых валютных позиций по состоянию на 01.01.2012 г.

Наименование валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Курсы Банка России, руб. за ед.	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств
			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
1. Евро	0,74	41,67	30,83	0	0,01	10
2. Доллар США	41,69	32,20	1342,17	0	0,63	10
3. Японские иены	88,79	0,41	36,85	0	0,01	10
4. Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах			1409,85	0		
5. Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.			0	-1409,85	0,67	10
6. Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.			1409,85	-1409,85	0,67	20

Банк выполняет требования Банка России по контролю за величиной ОВП. Размер ОВП на отчетную дату 2013 года был равен 4 127 тыс.руб. (на прошлую отчетную дату размер ОВП был равен 0) или 3,3% от величины собственных средств, поэтому размер валютного риска принимался в расчетах рыночного риска. Основная часть открытой валютной позиции Банка формируется в долларах США и ЕВРО. В условиях нормальной рыночной конъюнктуры, банк имеет возможность оперативно управлять ОВП посредством заключения сделок по покупке/продаже иностранной валюты практически на любых временных горизонтах.

### **Правовой риск**

К правовым рискам кредитной организации относятся следующие риски, возникающие в результате:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка, в том числе действия лиц, уполномоченных выступать от имени Банка перед третьими лицами, в ущерб интересам Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Для выявления и последующей оценки правового риска Банк с учетом рекомендаций, изложенных в письме ЦБР №92-Т от 30.06.2005 г. использует следующие параметры:

- количество жалоб и претензий к Банку;
- количество случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- размеры выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Выявление факторов возникновения правового риска осуществляется регулярно. Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень правового риска, доводится до органов управления Банка. Управление правовым риском осуществляется в соответствии с внутренним Положением.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- разрабатываются внутренние процедуры и обеспечивается наличие внутренних документов, регламентирующих процедуру проведения операций и взаимодействия подразделений;
- обеспечивается правомерность совершаемых банковских операций и сделок (порядок согласования условий договоров до их заключения, в том числе с юридическим отделом банка), производится осуществление всех необходимых процедур подтверждения правомерности совершаемых сделок, наличие необходимых полномочий и др.;
- разрабатываются типовые формы документов, регламентирующих проведение операций;
- устанавливается контроль за выполнением нормативных требований Банка России;
- предписывается совершение операции только уполномоченными сотрудниками с последующим обеспечением контроля со стороны руководства;
- обеспечивается контроль со стороны Службы внутреннего контроля за совершением операций в соответствии с требованиями действующего законодательства, требованиями Банка России, внутренних документов Банка;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- обеспечивается доступ максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;
- обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы;
- недопустимость превышения служащими Банка пределов своих полномочий, установленных должностными инструкциями и внутренними документами Банка.

В отчетном периоде жалобы и претензии к Банку со стороны клиентов отсутствовали. Фактов нарушения законодательства РФ не было зафиксировано. Факты выплаты Банком денежных средств на основании постановлений и решений судов отсутствовали. В целом уровень правового риска признается удовлетворительным.

### **Стратегический риск**

Стратегический риск - это вероятность появления у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе, как при формировании и пересмотре стратегии Банка, так и в процессе ее реализации. Для целей снижения (минимизации) рисков при стратегическом планировании Банк использует следующие методы:

- выявляет свои сильные и слабые стороны, учитывает как потенциальные возможности, так и ограничения, способные оказать влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка;
- корректирует полученные количественные показатели по результатам анализа чувствительности к изменению параметров развития;

- разрабатывает планы мероприятий в случае непредвиденного изменения условий деятельности Банка;
- осуществляет регулярный мониторинг рыночных позиций Банка и степени достижения стратегических целей.

В целях минимизации стратегического риска Совет директоров Банка утвердил «Стратегию развития КБ «Арсенал» ООО на 2012-2015 годы». В данном документе поэтапно определены цели и задачи Банка, выявлены его сильные и слабые стороны, а также внешние факторы, потенциально способные влиять на стратегический риск. Уровень стратегического риска является удовлетворительным.

### **Операционный риск**

Операционный риск – это риск прямых и косвенных потерь, возникающий в результате ошибок персонала, неправильной организации и работы внутренних бизнес процессов, информационных систем, в результате воздействия внешних событий.

Банк осуществляет управление и контроль операционным риском в соответствии с внутренним Положением, которое предусматривает следующие мероприятия:

- ведение таблицы мониторинга уровня операционного риска и базы данных потерь от операционных рисков на основании данных, получаемых от структурных подразделений Банка;
- расчет размера резерва под возможные потери по операционному риску стандартизированным методом, рекомендованным Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II).

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций;
- регулярный сбор фактов наступления операционных случаев/потерь с занесением в аналитические таблицы;
- принцип «взаимозаменяемости» сотрудников;
- разделение полномочий должностных лиц;
- регулярное повышение квалификации сотрудников;
- предварительное тестирование информационных систем и специальных программных модулей до ввода их в эксплуатацию;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- снижение доли «ручного труда» за счет автоматизации рутинно повторяющихся действий;
- регистрация и мониторинг действий пользователей;
- обеспечены меры по сохранности и возможности восстановления информационных систем.

Возникновение операционного риска возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы Банка, поэтому управление операционным риском предусматривает вовлечение всего персонала кредитной организации.

Служба внутреннего контроля и Совет директоров Банка также осуществляли контроль за соблюдением основных принципов управления операционным риском в Банке.

В 2012 году отсутствовали факторы операционного риска, которые могли бы оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации. В виду действия Предписания Банком проводится усиленный контроль за всеми факторами, которые могут повлечь за собой реализацию операционных случаев.

### **Риск потери деловой репутации**

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

Для выявления и последующей оценки уровня риска потери деловой репутации Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;
- количество жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени;
- динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление, в рамках системы внутреннего контроля, случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- несоблюдение «Правил внутреннего контроля КБ «Арсенал» ООО в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», приводящее к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- влияние благотворительной и общественной деятельности Банка, а также его рекламно-информационной политики на деловую репутацию Банка;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации.

В целях минимизации уровня риска потери деловой репутации Банк осуществляет:

- постоянный мониторинг и контроль соблюдения законодательства Российской Федерации;
- процедуру обязательного контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма во исполнение требований Федерального закона Российской



Федерации «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» от 7.08.2001 года № 115-ФЗ (с учётом внесённых дополнений и изменений);

- обеспечение своевременности расчётов по поручению клиентов и контрагентов Банка;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам;
- реализацию принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего» в соответствии с Письмом ЦБР от 30.06.2005 г. № 92-Т.

Мониторинг риска потери деловой репутации Банка осуществляется на регулярной основе. Применение к Банку Предписания не повлияло на количество его клиентов. Банк продолжает свою деятельность в нормальном режиме, своевременно осуществляя расчеты по поручению клиентов и контрагентов, эффективно противодействует легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Препятствует мошенничеству, хищению, использованию служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации. В целом уровень риска потери деловой репутации оценивается как удовлетворительный.

#### **Информация об операциях (о сделках) со связанными с КБ «Арсенал» ООО сторонами**

Связанные стороны с КБ «Арсенал» ООО (далее по тексту -- Банк) делятся на две группы:

1. основной управленческий персонал Банка;
2. другие связанные стороны.

В Группу 1 входят аффилированные лица Банка, т.е.:

- члены Совета директоров,
- члены Правления Банка,
- Председатель Правления,
- Заместитель Председателя правления,
- Главный бухгалтер

А также инсайдеры, не относящиеся к аффилированным лицам Банка, т.е.:

- члены Кредитного комитета,
- Заместители Главного бухгалтера,

– сотрудники Банка, которые обладают возможностью воздействовать на характер принимаемого решения о выдаче кредита Банком.

В Группу 2 входят Участники Банка, не относящиеся к аффилированным лицам Банка, доля участия которых составляет более 5% и их аффилированные лица.

В Группу 2 не входят лица, вошедшие в Группу 1.

По состоянию на **01.01.2012** г. состав групп следующий:

**Группа 1. Основной управленческий персонал и сотрудники Банка**

№ п.п.	Фамилия, имя, отчество	Аффилированные лица Банка, а также инсайдеры, не относящиеся к аффилированным Лицам Банка
1.	Хмельнов Игорь Николаевич	Председатель Совета директоров Банка
2.	Червяков Андрей Игорьевич	– член Совета директоров Банка; – Председатель Правления Банка; – член Правления Банка; – Председатель Кредитного комитета.
3.	Фесенко Евгений Алексеевич	– член Совета директоров Банка.
4.	Устинов Сергей Львович	– член Совета директоров Банка.
5.	Нехай Оксана Алексеевна	– член Совета директоров Банка.
6.	Васильев Иван Фёдорович	– член Совета директоров Банка.
7.	Васильев Александр Васильевич	– член Совета директоров Банка.
8.	Пашаев Олег Давидович	– член Совета директоров Банка.
9.	Мизин Павел Петрович	– член Совета директоров Банка.
10.	Свирин Александр Васильевич	– член Совета директоров Банка.
11.	Здорнов Владимир Анатольевич	– член Совета директоров Банка.
12.	Голованов Александр Викторович	– Заместитель Председателя Правления Банка; – член Правления Банка; – член Кредитного комитета.
13.	Шпенёва Татьяна Александровна	– Главный бухгалтер Банка; – член Правления Банка; – член Кредитного комитета.
14.	Мясникова Наталия Владимировна	– член Кредитного комитета.
15.	Рыбакова Анастасия Николаевна	– член Кредитного комитета.
16.	Климова Елена Юрьевна	– Руководитель Службы внутреннего контроля.

**Группа 2. Другие связанные стороны**

№ п.п.	Наименование Участника Банка, не относящиеся к аффилированным лицам Банка, доля участия которых составляет более 5% /Фамилия, имя, отчество	Аффилированные лица Участников Банка/инсайдеры
1.	ОАО «ЦПКП «Оборонпромкомплекс», Участник Банка, владеющий 7,124 % от общего количества голосов участников КБ «Арсенал» ООО	– Степанов М.В., Генеральный директор; – ООО «Арсеналтранс», акционер, владеющий 36,27 % от общего количества голосов ОАО «ЦПКП «Оборонпромкомплекс».
2.	ООО «СВТ»,	– Грицевская А.П., Генеральный

	Участник Банка, владеющий 5,545 % от общего количества голосов участников КБ «Арсенал» ООО	директор; участник, владеющий 50 % от общего количества голосов участников ООО «СВТ»; – Никишина О.Л., участник, владеющий 50 % от общего количества голосов участников ООО «СВТ»
3.	ООО «РЕЗЕРВРУСКОМ», Участник Банка, владеющий 5,989 % от общего количества голосов участников КБ «Арсенал» ООО	– Пухлов С.А., Генеральный директор; – Бородин О.Г., участник, владеющий 33,3 % от общего количества голосов участников ООО «РЕЗЕРВРУСКОМ».
4.	ОАО «НИСК», Участник Банка, владеющий 9,14 % от общего количества голосов участников КБ «Арсенал» ООО	– Игнатенко В.А., Генеральный директор ООО «Инвестком»; – ООО «Инвестком», участник, владеющий 98,57 % от общего количества голосов участников ОАО «НИСК».
5.	ООО НПП «Квинт – прайм», Участник Банка, владеющий 7,705 % от общего количества голосов участников КБ «Арсенал» ООО	- Борисов С.Б., Генеральный директор.
6.	ООО «АтомЛизингИнвест», Участник Банка, владеющий 11,999 % от общего количества голосов участников КБ «Арсенал» ООО	– Ермакова М.А., Генеральный директор; – ЗАО «ПромСнаб», участник, владеющий 99,7 % от общего количества голосов участников ООО «СВТ»; – Бабич А.В., Генеральный директор, единственный участник ЗАО «ПромСнаб».
7.	Пашаева Л.И., Участник Банка, владеющий 7,785 % от общего количества голосов участников КБ «Арсенал» ООО	– участник, владеющий 48,5 % от общего количества голосов участников ООО НПП «Квинт – прайм»; – мать Пашаева О.Д.
8.	Чайка Е.Н.	- мать Червякова А.И.
9.	Пашаева М.Д.	- сестра Пашаева О.Д.
10.	Пестрикова Н.А.	- супруга Хмельнова И.Н.
11.	Голованова А.А.	- супруга Голованова А.В.
12.	Голованов В.П.	- отец Голованова А.В.
13.	Устинова Е.В.	- супруга Устинова С.Л.
14.	Устинова Е.С.	- дочь Устинова С.Л.

По состоянию на **01.01.2013** г. состав групп следующий:

**Группа 1. Основной управленческий персонал Банка**

№ п.п.	Фамилия, имя, отчество	Аффилированные лица Банка, а также инсайдеры, не относящиеся к аффилированным Лицам Банка
1.	Хмельнов Игорь Николаевич	Председатель Совета директоров Банка
2.	Червяков Андрей Игорьевич	– член Совета директоров Банка; – Председатель Правления Банка; – член Правления Банка; – Председатель Кредитного комитета.
3.	Фесенко Евгений Алексеевич	– член Совета директоров Банка.
4.	Устинов Сергей Львович	- член Совета директоров Банка.
5.	Нехай Оксана Алексеевна	- член Совета директоров Банка.
6.	Тюренков Владимир Александрович	- член Совета директоров Банка.
7.	Кушнарёв Николай Аркадьевич	- член Совета директоров Банка.
8.	Пашаев Олег Давидович	- член Совета директоров Банка.
9.	Мизин Павел Петрович	- член Совета директоров Банка.
10.	Голованов Александр Викторович	– Заместитель Председателя Правления Банка; – член Правления Банка; – член Кредитного комитета.
11.	Шпенёва Татьяна Александровна	– Главный бухгалтер Банка; – член Правления Банка; – член Кредитного комитета.
12.	Казанцев Юрий Алексеевич	– член Кредитного комитета.
13.	Рыбакова Анастасия Николаевна	– член Кредитного комитета.
14.	Чернова Наталия Владимировна	- Заместитель Главного бухгалтера Банка
15.	Масталярчук Наталия Владимировна	- Заместитель Главного бухгалтера Банка
16.	Морозова Екатерина Владимировна	- Начальник Юридического отдела; - Секретарь Совета директоров Банка
17.	Климова Елена Юрьевна	- Руководитель Службы внутреннего контроля.

**Группа 2. Другие связанные стороны.**

№ п.п.	Наименование Участника Банка, не относящиеся к аффилированным лицам Банка, доля участия которых составляет более 5% /Фамилия, имя, отчество.	Аффилированные лица Участников Банка/инсайдеры
1.	ОАО «ЦПКП «Оборонпромкомплекс», Участник Банка, владеющий 7,124 % от общего количества голосов участников	– Степанов М.В., Генеральный директор; – ООО «Арсеналтранс», акционер,

	КБ «Арсенал» ООО	<p>владеющий 36,28 % от общего количества голосов ОАО «ЦПКП «Оборонпромкомплекс»;</p> <p>– Жамалетдинова Р.С., Генеральный директор ООО «Арсеналтранс»;</p> <p>– Ермакова М.А., единственный участник ООО «Арсеналтранс».</p>
2.	ООО «СВТ», Участник Банка, владеющий 5,545 % от общего количества голосов участников КБ «Арсенал» ООО	<p>– Грицевская А.П., Генеральный директор; участник, владеющий 50 % от общего количества голосов участников ООО «СВТ»;</p> <p>– Никишина О.Л., участник, владеющий 50 % от общего количества голосов участников ООО «СВТ»</p>
3.	ООО «РЕЗЕРВРУСКОМ», Участник Банка, владеющий 5,989 % от общего количества голосов участников КБ «Арсенал» ООО	<p>– Масленников А.О., Генеральный директор;</p> <p>– Капустин В.Е., участник, владеющий 80 % от общего количества голосов участников ООО «РЕЗЕРВРУСКОМ».</p>
4.	ОАО «НИСК», Участник Банка, владеющий 9,14 % от общего количества голосов участников КБ «Арсенал» ООО	<p>– Игнатенко В.А., Генеральный директор ООО «Инвестком»;</p> <p>– ООО «Инвестком», участник, владеющий 98,57 % от общего количества голосов участников ОАО «НИСК».</p>
5.	ООО НПП «Квинт – прайм», Участник Банка, владеющий 7,705 % от общего количества голосов участников КБ «Арсенал» ООО	<p>- Борисов С.Б., Генеральный директор.</p> <p>-Червяков А.И.- 48,5%, участник Банка, владеющий 7,785% от общего количества голосов.</p> <p>-Пашаева Л.И.-48,5%, участник Банка, владеющий 7,785 % от общего количества голосов</p>
6.	ООО «АтомЛизингИнвест», Участник Банка, владеющий 11,999 % от общего количества голосов участников КБ «Арсенал» ООО	<p>-Морозова Е.В.- генеральный директор</p> <p>-Пашаев О.Д.-43,32% является сыном Пашаевой Л.И., участника Банка владеющей 7,785% от общего количества голосов</p> <p>- Червяков А.И.-43,32%, участник Банка, владеющий 7,785% от общего количества голосов</p>
7.	Пашаева Л.И., Участник Банка, владеющий 7,785 % от общего количества голосов участников КБ «Арсенал» ООО	<p>– участник, владеющий 48,5 % от общего количества голосов участников ООО НПП «Квинт – прайм»;</p> <p>– мать Пашаева О.Д.</p>
8.	Чайка Е.Н.	- мать Червякова А.И.
9.	Пашаева М.Д.	- дочь Пашаевой Л.И.
10.	Пестрикова Н.А.	- супруга Хмельнова И.Н.
11.	Голованова А.А.	- супруга Голованова А.В.

12.	Голованов В.П.	- отец Голованова А.В.
13.	Устинова Е.В.	- супруга Устинова С.Л.
14.	Устинова Е.С.	- дочь Устинова С.Л.
15.	Тюренкова И.М.	- супруга Тюренкова В.А.
16.	Мизин Петр Павлович	- брат Мизина Павла Петровича

В следующих таблицах представлена информация об активах и обязательствах, а также по доходам и расходам по операциям со связанными сторонами по каждой из групп.

**Активы и обязательства со связанными сторонами Группы 1. (в тыс. руб.)**

	На 01.01.2013г.	На 01.01.2012г.
<b>Активы</b>		
1.Предоставленные ссуды, всего, -	3 656.0	5 823.8
Резервы на возможные потери, -	109.6	280.0
в том числе		
1.1.Просроченные ссуды –	0.0	0.0
Резервы на возможные потери -	0.0	0.0
2.Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	0.0	0.0
3.Ценные бумаги, удерживаемые до погашения –	0.0	0.0
Резервы на возможные потери -	0.0	0.0
4.Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи –	0.0	0.0
Резервы на возможные потери -	0.0	0.0
5.Предоставленные субординированные кредиты –	0.0	0.0
Резервы на возможные потери -	0.0	0.0
<b>Обязательства</b>		
6.Полученные субординированные кредиты	0.0	0.0
7.Средства на счетах,	24 078.6	51 876.8
В том числе		
7.1.Привлеченные депозиты	22 518.5	44 305.7
8.Выпущенные облигации	0.0	0.0
9.Выпущенные сертификаты	0.0	0.0
10.Выпущенные векселя	28 938.1	0.0
<b>Внебалансовые обязательства</b>		
11.Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	0.0	0.0

**Активы и обязательства со связанными сторонами Группы 2. (в тыс. руб.)**

	На 01.01.2013г.	На 01.01.2012г.
<b>Активы</b>		
1.Предоставленные ссуды, всего, -	50 175.0	108 980.0
Резервы на возможные потери, -	1 337.8	1 308.3
в том числе		
1.1.Просроченные ссуды –	0.0	0.0

34

Резервы на возможные потери -	0.0	0.0
2.Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	0.0	0.0
3.Ценные бумаги, удерживаемые до погашения –	0.0	0.0
Резервы на возможные потери -	0.0	0.0
4.Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи –	0.0	0.0
Резервы на возможные потери -	0.0	0.0
5.Предоставленные субординированные кредиты –	0.0	0.0
Резервы на возможные потери -	0.0	0.0
<b>Обязательства</b>		
6.Полученные субординированные кредиты	0.0	0.0
7.Средства на счетах, В том числе	9 505.3	13 676.6
7.1.Привлеченные депозиты	6 020.9	12 893.8
8.Выпущенные облигации	0.0	0.0
9.Выпущенные сертификаты	0.0	0.0
10.Выпущенные векселя	10 519.1	0.0
<b>Внебалансовые обязательства</b>		
11.Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	0.0	0.0

Информация о доходах и расходах по вышеуказанным группам связанных с банком лиц за 2 анализируемых года представлена в следующих таблицах:

#### Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами Группы 1.

Наименование	За 2012 год	За 2011 год
1. Процентные доходы, всего, в том числе	1 571.21	787.16
1.1. Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	1 571.21	787.16
1.2. Процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0.00	0.00
2. Процентные расходы, всего, в том числе	4 539.1	3 954.01
2.1. Процентные расходы по привлеченным средствами клиентов - некредитных организаций	4 539.1	3 954.01
2.2. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0.00	0.00
Чистые процентные доходы (расходы) стр.1 - стр.2	-2 967.89	-3 166.85
3. Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	0.00	0.00
4. Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	103.89	59.30
5. Доходы от участия в капитале юридических лиц	0.00	0.00
6. Комиссионные доходы	0.20	0.50
7. Комиссионные расходы	0.00	0.00
8. Другие доходы	3.59	7.07
9. Другие расходы	0.00	0.00
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	-2 860.20	-3 099.98

## Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами Группы 2.

Наименование	За 2012 год	За 2011 год
1. Процентные доходы, всего, в том числе	9 472.44	7 331.20
1.1. Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	9 472.44	7 331.20
1.2. Процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0.00	0.00
2. Процентные расходы, всего, в том числе	1 364.32	1 074.38
2.1. Процентные расходы по привлеченным средствами клиентов - некредитных организаций	1 364.32	1 074.38
2.2. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0.00	0.00
Чистые процентные доходы (расходы) стр.1 - стр.2	8 108.12	6 256.82
3. Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	0.00	0.00
4. Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	0.12	1.57
5. Доходы от участия в капитале юридических лиц	0.00	0.00
6. Комиссионные доходы	1.45	1.60
7. Комиссионные расходы	0.00	0.00
8. Другие доходы	125.84	151.70
9. Другие расходы	0.00	0.00
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	8 235.53	6 411.70

Вышеуказанные связанные с Банком лица делятся также на следующие группы по характеру отношений с Банком:

1. Кредитная организация и юридическое лицо контролируются или на них оказывается значительное влияние (непосредственно или через третьи юридические лица) одним и тем же юридическим и (или) одним и тем же физическим лицом (одной и той же группой лиц).

2. Кредитная организация контролируется или на нее оказывается значительное влияние юридическим и (или) физическим лицом. В Группу Характер отношений 2 не входят лица, вошедшие в группу Характер отношений 1.

По состоянию на **01.01.2012г.** состав групп следующий:

### Группа Характер отношений 1.

№ п/п	Связанное лицо	Характер отношений
1.	Червяков А.И.	- Участник Банка, владеющий 7,785 % от общего количества голосов Участников КБ «Арсенал» ООО; - Участник ООО НПП «Квинт – прайм», владеющий 48,5 % от общего количества голосов.
2	Фесенко Е.А.	- Участник Банка, владеющий 7,785 % от общего количества голосов Участников КБ «Арсенал» ООО;



		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Участник ООО «РЕЗЕРВРУСКОМ», владеющий 33,4 % от общего количества голосов.</li> <li>- Через ООО «Инвестком» участник ОАО «НИСК».</li> </ul>
3	Степанов М.В.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Участник Банка, владеющий 1,386 % от общего количества голосов Участников КБ «Арсенал» ООО;</li> <li>- Участник ООО «РЕЗЕРВРУСКОМ», владеющий 33,3 % от общего количества голосов.</li> </ul>
4	ОАО «НИСК»	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Участник Банка, владеющий 9,14 % от общего количества голосов участников КБ «Арсенал» ООО;</li> <li>- Участник ОАО «ЦПКП «Оборонпромкомплекс», владеющий 13,25 % от общего количества голосов.</li> </ul>
5	ООО «РЕЗЕРВРУСКОМ»	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Участник Банка, владеющий 5,989 % от общего количества голосов участников КБ «Арсенал» ООО;</li> <li>- Участник ОАО «ЦПКП «Оборонпромкомплекс», владеющий 15 38 % от общего количества голосов.</li> </ul>
6	Папаева Л.И.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Участник Банка, владеющий 7,785 % от общего количества голосов участников КБ «Арсенал» ООО;</li> <li>- Участник ООО НПП «Квинт – прайм», владеющий 48,5 % от общего количества голосов участников.</li> </ul>

**Группа Характер отношений 2.**

№ п/п	Связанное лицо	Характер отношений
1.	Устинов С.Л.	Участник Банка, владеющий 11,09 % от общего количества голосов Участников КБ «Арсенал» ООО
2	ООО «АтомЛизингИнвест»	Участник Банка, владеющий 11,999 % от общего количества голосов участников КБ «Арсенал» ООО
3	ООО «СВТ»	Участник Банка, владеющий 5,545 % от общего количества голосов участников КБ «Арсенал» ООО
4	ОАО «ЦПКП «Оборонпромкомплекс»	Участник Банка, владеющий 7,124 % от общего количества голосов участников КБ «Арсенал» ООО
5	ООО НПП «Квинт – прайм»	Участник Банка, владеющий 7,705 % от общего количества голосов участников КБ «Арсенал» ООО

По состоянию на **01.01.2013 г.** состав групп следующий:

**Группа Характер отношений 1.**

№ п/п	Связанное лицо	Характер отношений
1.	Червяков А.И.	- Участник Банка, владеющий 7,785 % от общего количества голосов Участников КБ «Арсенал» ООО; - Участник ООО НПП «Квинт – прайм», владеющий 48,5 % от общего количества голосов; - Участник ООО «АтомЛизингИнвест», владеющий 43,32 %; - Единственный участник ООО «Арсенал-Мастер».
2.	Фесенко Е.А.	- Участник Банка, владеющий 7,785 % от общего количества голосов Участников КБ «Арсенал» ООО; - Единственный участник ООО «Инвестком» - Через ООО «Инвестком» участник ОАО «НИСК», владеющий 98,57%.
3.	ОАО «НИСК»	- Участник Банка, владеющий 9,14 % от общего количества голосов участников КБ «Арсенал» ООО; - Участник ОАО «ЦПКП «Оборонпромкомплекс», владеющий 28,63 % от общего количества голосов.
4.	Пашаева Л.И.	- Участник Банка, владеющий 7,785 % от общего количества голосов участников КБ «Арсенал» ООО; - Участник ООО НПП «Квинт – прайм», владеющий 48,5 % от общего количества голосов участников.

**Группа Характер отношений 2.**

№ п/п	Связанное лицо	Характер отношений
1.	Устинов С.Л.	Участник Банка, владеющий 11,09 % от общего количества голосов Участников КБ «Арсенал» ООО
2.	ООО «АтомЛизингИнвест»	Участник Банка, владеющий 11,999 % от общего количества голосов участников КБ «Арсенал» ООО
3.	ООО «СВТ»	Участник Банка, владеющий 5,545 % от общего количества голосов участников КБ «Арсенал» ООО
4.	ОАО «ЦПКП «Оборонпромкомплекс»	Участник Банка, владеющий 7,124 % от общего количества голосов участников КБ «Арсенал» ООО
5.	ООО НПП «Квинт – прайм»	Участник Банка, владеющий 7,705 % от общего количества голосов участников КБ «Арсенал» ООО

6.	ООО «РЕЗЕРВРУСКОМ»	- Участник Банка, владеющий 5,989 % от общего количества голосов участников КБ «Арсенал» ООО
----	--------------------	--

Дополнительные сведения об операциях со связанными с Банком лицами, относящимся к группам Характера отношений 1 и Характера отношений 2, представлены в следующих таблицах:

**Дополнительные сведения об операциях со связанными сторонами группы Характер отношений 1.**

	за 2012	за 2011
1. Общий объем предоставленных в отчетном периоде ссуд, всего, -	0	0
Объем полученного обеспечения в том числе	0	0
1.1. Объем ссуд, предоставленных на условиях, отличных от условий для других контрагентов	0	0
2. Объем ссудной задолженности, списанной в отчетном периоде за счет РВПС	0	0
3. Общий объем сделок по продаже имущества, уступки прав требования	0	0
4. Общий объем сделок по продаже ценных бумаг	3 135.74	0
5. Общий объем сделок по покупке имущества	0	0
6. Общий объем сделок по покупке ценных бумаг	0	0
7. Объем списанной дебиторской задолженности за счет РВП	0	0
8. Общий объем выданных гарантий и поручительств, а также иных безотзывных обязательств	0	0

**Дополнительные сведения об операциях со связанными сторонами группы Характер отношений 2.**

	за 2012	за 2011
1. Общий объем предоставленных в отчетном периоде ссуд, всего, -	310.00	57 650.00
Объем полученного обеспечения в том числе	39 050.00	41 050.00
1.1. Объем ссуд, предоставленных на условиях, отличных от условий для других контрагентов	0	0
2. Объем ссудной задолженности, списанной в отчетном периоде за счет РВПС	0	0
3. Общий объем сделок по продаже имущества, уступки прав требования	0	0
4. Общий объем сделок по продаже ценных	32 803.26	0

бумаг		
5. Общий объем сделок по покупке имущества	0	0
6. Общий объем сделок по покупке ценных бумаг	32 803.26	0
7. Объем списанной дебиторской задолженности за счет РВП	0	0
8. Общий объем выданных гарантий и поручительств, а также иных безотзывных обязательств	0	0

В соответствии со статьей 45 Федерального закона от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и со статьей 81 Федерального закона от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» банком раскрывается информация по следующим сделкам со связанными лицами, по которым имеется заинтересованность:

№ п/п	Сделки, по которым имеется заинтересованность	Заинтересованное лицо
1	Хмельнов И.Н.	Хмельнов И.Н. – Председатель Совета директоров Банка
2	ООО НПП «Квинт – прайм»	Червяков А.И. - член Совета директоров Банка; Председатель Правления Банка; член Правления Банка; владеет долей 48,5% ООО НПП «Квинт – прайм»
3	Нехай О.А.	Нехай О.А. – член Совета директоров Банка
4	Шпенева Т.А.	Шпенева Т.А. - член Правления Банка;
5	Червяков А.И.	Червяков А.И. - член Совета директоров Банка; Председатель Правления Банка; член Правления Банка
6	ОАО «ЦПКП «Оборонпромкомплекс»	Фесенко Е.А. - член Совета директоров Банка, в совокупности через третьих лиц владеет долей ОАО «ЦПКП «Оборонпромкомплекс»
7	Мизин Павел Петрович	Член Совета директоров Банка
8	ООО «Арсенал-Мастер»	Червяков А.И. - член Совета директоров Банка; Председатель Правления Банка; член Правления Банка; единственный участник ООО «Арсенал-Мастер»

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, одобряются Общим собранием участников банка.

Информация о сделках со связанными с Банком лицами, по которым имеется заинтересованность, представлена в следующей таблице:

**Сведения о сделках со связанными лицами, по которым имеется заинтересованность**

	за 2012	за 2011
1. Общий объем предоставленных ссуд, по которым имеется заинтересованность, всего, -	610.00	60 039.31

Объем полученного обеспечения в том числе	39 050.00	127 850.00
1.1. Объем ссуд, по которым имеется заинтересованность, предоставленных на условиях, отличных от условий для других контрагентов	0	0
2. Объем ссудной задолженности, по которой имела заинтересованность, списанной в отчетном периоде за счет РВПС	0	0
3. Общий объем сделок по продаже имущества, в которых имела заинтересованность	0	0
4. Общий объем сделок по продаже ценных бумаг, по которым имела заинтересованность	57 769.87	0
5. Общий объем сделок по покупке имущества, по которым имела заинтересованность	0	0
6. Общий объем сделок по покупке ценных бумаг, по которым имела заинтересованность	32 803. 26	0
7. Объем списанной дебиторской задолженности по сделкам, по которым имела заинтересованность, за счет РВП	0	0
8. Общий объем выданных гарантий и поручительств, а также иных безотзывных обязательств, по которым имела заинтересованность	0	0
Орган, одобрявший сделки	Общее собрание участников	Общее собрание участников

Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, не отличались от условий проведения сделок с другими контрагентами.

Операции со связанными с банком сторонами не оказали существенного влияния на финансовую деятельность Банка.

#### **Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери**

Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 01.01.2012г. и 01.01.2013 г. представлены в следующих таблицах:

Раздел 1. Условные обязательства кредитного характера, тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2013г.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии, всего,	79 945	5 045	184	184

	в том числе:				
1.1	со сроком более 1 года	10 630	106	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года				
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	140 148	933	933	933
3.1	со сроком более 1 года	28 716	287	287	287
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года				
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5), в том числе:	220 093	5 978	1 117	1 117
6.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1 + стр. 4.1 + стр. 5.1)	39 346	393	287	287
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2012г.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	110 772	388	382	382
1.1	со сроком более 1 года	98 622	266	263	263
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года				
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	121 519	812	812	812
3.1	со сроком более 1 года	933	3	3	3
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года				
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года				
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5), в том числе:	232 291	1 200	1 194	1 194
6.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1 + стр. 4.1 + стр. 5.1)	99 555	269	266	266
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0

Иски к Банку в 2011-2012г.г. не предъявлялись, в судебных разбирательствах Банк в 2011-2012г.г. не участвовал.

### Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Под основным управленческим персоналом организаций понимаются руководители (генеральный директор, иные лица, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа организации), их заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления организации, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации.

Списочная численность персонала в 2012г составила 45 человек (численность управленческого персонала составила 11 человека).

В 2012 году:

Выплаты основному управленческому персоналу* Банка:	суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
<b>краткосрочные вознаграждения, в том числе</b>	18325	0	X
- оплата труда	8335	0	X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	2898	0	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	747	0	X
- оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг	0	0	X
-иные выплаты в пользу основного управленческого персонала	6344	0	X
<b>долгосрочные вознаграждения, в том числе</b>			
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	X	X	



- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения)	0	0	0
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности	0	0	0
-- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0	0
- иные долгосрочные вознаграждения	0	0	0

Списочная численность персонала в 2011г составила 49 человек (численность управленческого персонала составила 6 человека).

В 2011 году:

Выплаты основному управленческому персоналу* Банка:	суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
<b>краткосрочные вознаграждения, в том числе</b>	11869	0	X
- оплата труда	6672	0	X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	1605	0	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	662	0	X
- оплата лечения, медицинского обслуживания,	0	0	X

коммунальных услуг			
-иные выплаты в пользу основного управленческого персонала	2930	0	X
<b>долгосрочные вознаграждения, в том числе</b>			
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	X	X	
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения)	0	0	0
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности	0	0	0
-- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0	0
- иные долгосрочные вознаграждения	0	0	0

Заработная плата выплачивается ежемесячно путём выплаты аванса и основной части заработной платы. Размер аванса устанавливается приказом Председателя Правления Банка и не может составлять менее 40 % должностного оклада работников.

Сроки выплаты заработной платы устанавливаются в соответствии с Правилами внутреннего распорядка Банка:

- за первую половину месяца (аванс) – 16 числа текущего месяца;
- окончательный расчёт – 01 числа месяца, следующего за расчётным.

При совпадении дня выплаты с выходным или нерабочим праздничным днём выплата заработной платы производится накануне этого дня.

Заработная плата выплачивается в Кассовом узле Банка.

В соответствии с решением Общего собрания участников Банка в 2012 году выплачивались ежемесячные вознаграждения членам Совета Банка в сумме 425 тыс. рублей (в 2011 году – 250 тыс. руб.)

По итогам 2012г. дивиденды не выплачивались, информация о планируемых по итогам отчетного периода выплатах дивидендов также отсутствует.

### **Информация о прекращенной деятельности**

В отчетном периоде и в периоде, предшествующем отчетному, Банком не проводились операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

В течение 12 месяцев после отчетной даты Банком не планируется проводить операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

### **Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности**

Банк в своей практике в 2011-2012г.г. 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.

**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 и предшествующем ему периоде отсутствуют.

**Инвентаризация**

В соответствии с действующими правилами, проведена инвентаризация всех статей баланса Банка.

На начало дня 01.01.2013 года проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, а также материальных ценностей, бланков в хранилище Банка. Результаты оформлены соответствующим актом. По результатам инвентаризации излишков или недостач не выявлено.

По состоянию на 01.11.2012 года проведена инвентаризация имущества Банка: основных средств, материальных ценностей на складе, а также инвентаря и принадлежностей. Недостач или излишков в результате инвентаризации не обнаружено.

Банком проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка 474, 603. Расхождений не выявлено, данные бухгалтерского учета отражают фактическое наличие обязательств и требований Банка. Результаты сверки (там, где это обусловлено договором) оформлены двухсторонними актами.

Банком приняты все меры к получению от клиентов юридических и физических лиц (там, где это обусловлено договором) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам. На данный момент подтверждены остатки практически по всем работающим счетам. Отсутствие подтверждений остатков по ряду счетов связано с тем, что на многих счетах числятся нулевые остатки или незначительные денежные средства и операции по ним не проводятся длительное время (более года). Банком постоянно проводится работа с клиентами, имеющими в Банке неработающие счета и, по возможности, закрытие таких счетов.

На счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» отражена сумма 86 тыс. рублей (на 01.01.12- 82 тыс.руб.). Это средства, по которым в платежных документах неверно указаны наименование получателя или иные реквизиты. Все суммы зачислены клиентам или возвращены отправителям в течение 5 рабочих дней 2012г. и нового 2013 г.

**Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

По состоянию на 01 января 2012 года на балансе кредитной организации числилась дебиторская задолженность в сумме 34 тыс. руб. (до 30 дней), кредиторская задолженность – 66 тыс.руб. ( до 30 дней). По состоянию на 01.01.2013г дебиторская задолженность составила - 34 тыс. руб. (до 30 дней), кредиторская задолженность – 0 тыс.руб.

### **Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

В качестве корректирующих событий после отчетной даты (далее по тексту – СПОД), за 2012г. были отражены:

- перенос остатков с б/с 706 на б/с 707 в размере – 1 072 044 т.р.
- перенос остатков с б/с 707 на б/с 708 в размере – 1 072 153 т.р.
- доначисление налогов в размере – 104 т.р.
- доначисление РВП в размере – 5 т.р.

К событиям после отчетной даты предшествующего периода кредитной организацией отнесены:

- перенос остатков с б/с 706 на б/с 707 в размере – 972 390 т.р.
- перенос остатков с б/с 707 на б/с 708 в размере – 972 397 т.р.
- уменьшение налога на прибыль в размере – 59 т.р.
- списание расходов за декабрь в размере – 66 т.р.

В отчетном и предшествующем ему периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации, в отчетном и предшествующем ему периоде отсутствуют.

### **Изменения в учетной политике**

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

В течение года в учетную политику не вносились существенных изменений, способных оказать влияние на сопоставимость показателей с предыдущим отчетным периодом.

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 в отчетном и предшествующем ему периоде отсутствуют.

Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении банком применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» отсутствует.

В учетной политике предшествующего отчетного периода данная информация также отсутствует.

Председатель Правления



Червяков А.И.

Главный бухгалтер

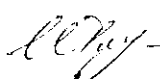


Шпенева Т.А.

М.П.

Исполнитель

Телефон (495)688-88-10



Шпенева Т.А.

«18» апреля 2013г.

—

—