

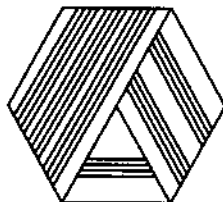
ЗАО "Эссистент"

Аудиторские и консультационные услуги

Член Национальной Федерации

Консультантов и Аудиторов (НФКА)

Член Московской Ассоциации Предпринимателей (МАП)



"Assistent" Ltd.

Certified Public Accountants and Consultants

A Member of National Federation

of Consultants of Auditors

A Member of Moscow Association of Businessmen

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЭССИСТЕНТ"

ЗАО "Эссистент"

Аудиторские и консультационные услуги

Юридический адрес:

123154, Москва,
Бульвар Генерала
Карбышева, 5-2-64

Почтовый адрес:

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

119119, Leninsky pr., 42

Moscow, Russia

Tel./fax: (495) 938-8181, 938-8188

E-mail: audit05@mail.ru

Исх. № 3/26-12 от 19.04.2012 г.

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 2011г.**

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 аудиторс:

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 2012 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2012 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- Пояснительной записки к годовому отчету кредитной организации по состоянию на 1 января 2012 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 и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

Мнение.

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка

«АРСЕНАЛ» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 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



«19» апреля 2012 года

Код территории по ОКATO	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 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 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Ном ер стро ки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответств ующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	26015	18267
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	37746	298235
2.1	Обязательные резервы	5792	4459
3	Средства в кредитных организациях	13693	26802
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	664356	822819
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4945	3553
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	9611	10319
9	Прочие активы	23838	17871
10	Всего активов	780204	1197866
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	43715
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	546348	931752
13.1	Вклады физических лиц	205761	156993
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	11617	0
16	Прочие обязательства	7391	9212
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами	1194	3034

	офшорных зон		
18	Всего обязательств	566550	987713
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	27537	20836
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-609	-328
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2606	2606
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3782	6701
27	Всего источников собственных средств	213654	210153
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	110772	129670
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	121519	78789
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления	Червяков А.И.
Главный бухгалтер	Шпенева Т.А.
Исполнитель	Шпенева Т.А.
Телефон:	688-88-10
12 апреля 2012 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 2011 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

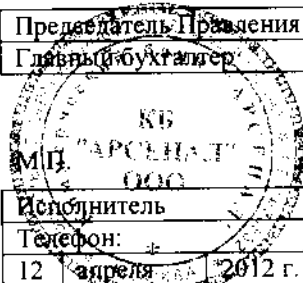
Почтовый адрес 129090, Москва, ул. Мещанская, д.7, стр.1

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:	67518	129563
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2542	16728
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	64976	112835
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:	23610	43056
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3926	2468
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	19368	40547
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	316	41
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	43908	86507
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:	43538	-12597
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2673	-2015
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	87446	73910
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	10	12689
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	220	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	934	1531
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-771	139

7

11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3	4
12	Комиссионные доходы	10700	16313
13	Комиссионные расходы	540	644
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	1814	-881
17	Прочие операционные доходы	1501	1910
18	Чистые доходы (расходы)	101317	104971
19	Операционные расходы	95322	94716
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	5995	10255
21	Начисленные (уплаченные) налоги	2213	3554
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3782	6701
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	3782	6701

Председатель Правления	Червяков А.И.
Главный бухгалтер	Шпенева Т.А.
	
Исполнитель	Шпенева Т.А.
Телефон:	688-88-10
12 апреля 2012 г.	

8

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 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 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:	208171.0	3626.0	211797.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	180338.0	0.0	180338.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	180338.0	0.0	180338.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0.0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0.0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0.0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	20836.0	6701.0	27537.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	6997.0	-3075.0	3922.0
1.5.1.	прошлых лет	2606.0	0.0	2606.0
1.5.2.	отчетного года	4391.0	-3075.0	1316.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	0.0	0.0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0.0	0.0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для	0.0	0.0	0.0

	формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	x	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	29.3	x	22.0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	67122.0	-45353.0	21769.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	61204.0	-41840.0	19364.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2884.0	-1673.0	1211.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	3034.0	-1840.0	1194.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0.0	0.0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 147369, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 133672;

1.2. изменения качества ссуд 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 13697;

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 185474, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 172887;

2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 12587;

2.5. иных причин 0.

Председатель Правления	Червяков А.И.
Главный бухгалтер	Шпенева Т.А.
Исполнитель	Шпенева Т.А.
Телефон:	688-88-10
12 апреля 2012 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 2012 г.

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	22.0		29.3	
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	49.8		61.5	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	101.7		116.2	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	82.9		44.6	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	Максимальное	23.9	Максимальное	24.6
			Минимальное	0.5	Минимальное	1.9
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	296.3		211.1	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	24.9		0.7	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	2.5		1.5	

10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	2.2	1.4
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
12	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 (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:	688-88-10
12 апреля 2012г.	

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 2011 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
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-47683	14185
1.1.1	Проценты полученные	58391	124199
1.1.2	Проценты уплаченные	-23423	-46743
1.1.3	Комиссии полученные	10700	16313
1.1.4	Комиссии уплаченные	-540	-644
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	10	12689
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	220	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	934	1531
1.1.8	Прочие операционные доходы	1504	1914
1.1.9	Операционные расходы	-93014	-91707
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-2465	-3367
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-222749	54818
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-1333	11419
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	206314	1884239
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	3843	49
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	-43538	43809
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-398083	-1858205
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	11610	-28000
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-1562	1507
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-270432	69003
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	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	-1600	-2134
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)	-1600	-2134
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	4849	1900
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-267183	68769
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	338845	270076
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	71662	338845

Председатель Правления	Червяков А.И.
Главный бухгалтер	Шпенева Т.А.
Исполнитель	Шпенева Т.А.
Телефон: *	688-88-10
12 апреля 2012 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 2012 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 2010-2011г.г. в Банке отсутствовали обособленные и внутренние структурные подразделения.

В течение 2010-2011г.г. Банк не являлся головной организацией банковской (консолидированной) группы.

В течение 2010-2011г.г. 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 2010-2011г.г. 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 2010-2011г.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 2010-2011г.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 2010г., следует признать:

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

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.

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 2011 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 17.11.11г.).

К концу 2012г. 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 2010-2011г.г. относился к 2-й классификационной группе. 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 16.01.2004г. № 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

18

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

№ п.п.	Фамилия, имя, отчество члена Совета директоров Банка	Сведения о владении членом Совета директоров Банка долями КБ «Арсенал» ООО
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

18

5.	Нехай Оксана Алексеевна	является Генеральным директором и единственным учредителем Участника Банка ООО «МИЛЛЬ ФЛЁР», 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.	Васильев Александр Васильевич	владеет 3,715 % голосов от общего количества голосов Участников Банка
8.	Пашаев Олег Давидович	мать Пашаева Людмила Ивановна владеет 7,785 % голосов от общего количества голосов Участников Банка
9.	Васильев Иван Фёдорович	
10.	Свирин Александр Васильевич	
11.	Здорнов Владимир Анатольевич	

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 07.08.1995 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 2012 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 01.01.2011г. и 01.01.2012 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 кредитам, тыс. руб.	
		На 01.01.2012 г.	На 01.01.2011 г.
1	Предоставлено кредитов - всего (стр. 2 + стр. 3), в том числе:	443 791	415 904
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр. 2.2), в том числе:	177 381	178 549
2.1	по видам экономической деятельности:	177 381	177 039
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0	0

2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	11 834	5 000
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	10 375	5 000
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	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:	17 510	12 000
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	17 510	12 000
2.1.6	транспорт и связь, из них:	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося	0	0

	и не подчиняющегося расписанию		
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	33 965	69 669
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	114 072	90 370
2.2	на завершение расчетов		1 510
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	177 381	
2.3.1	индивидуальным предпринимателям		
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	266 410	237 355
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
3.2	ипотечные ссуды	0	0
3.3	автокредиты		
3.4	иные потребительские ссуды	266 410	237 355

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 01.01.2011 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:	452 828	337 822	115 006	0	0	0
1.1 Корреспондентские счета	26 802	26 802	0	0	0	0
1.2 Межбанковские кредиты и депозиты	425 000	310 000	115 000	0	0	0
1.3 Ученные 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	29	23	6	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	230 832	0	143 770	87 062	0	0
2.1 Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	221 487	0	143 685	77 802	0	0
2.2 Учетные векселя	0	0	0	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)	3 577	0	85	3 492	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:	246 188	2 289	212 333	26 085	4 980	501
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	237 355	2 289	205 901	24 770	3 945	450
3.5 Прочие требования	0	0	0	0	0	0

3.6 Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	8 833	0	6 432	1 315	1 035	51
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	929 848	340 111	471 109	113 147	4 980	501
4.1 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	883 842	312 289	464 586	102 572	3 945	450
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:	139734	139734	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	13693	13693	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	125000	125000	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:	302340	49002	66184	187154	0	0
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	287139	43600	66184	177355	0	0
2.2 учтенные векселя	5000	5000	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	5768	0	0	5768	0	0
2.7 требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	4433	402	0	4031	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:	283421	23908	246364	11725	1094	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	266410	22762	232031	10416	901	300
3.5 прочие требования	0	0	0	0	0	0
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	17011	1146	14333	1309	193	30
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	725495	212644	312548	198879	1094	330

4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	683549	196362	298215	187771	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 01.01.2011 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:	0	0	0	0
2.1 Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	0	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)	0	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
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	0	0	0	385
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	0	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	0	0	0	385
4.1 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	0	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 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 01.01.2011 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:	1 150	1 150	1 150	1 150	0	0	0
1.1 Корреспондентские счета	0		0	0	0	0	0
1.2 Межбанковские кредиты и депозиты	1 150	1 150	1 150	1 150	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 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:	46 383	46 383	48 138	6 351	41 787	0	0
2.1 Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	43 499	43 499	43 499	6 342	37 157	0	0
2.2 Учетные векселя	0	0	0	0	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	2 884	2 884	2 884	0	2 884	0	0
2.7 Требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)			1 755	9	1 746	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:	19 637	13 387	14 800	3 850	5 469	4 980	501
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	19 637	13 387	13 387	3 799	5 193	3 945	450
3.5 Прочие требования	0	0	0	0	0	0	0
3.6 Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам			1 413	51	276	1 035	51

4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	67 170	60 920	64 088	11 351	47 256	4 980	501
4.1 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	64 286	58 036	58 036	11 291	42 350	3 945	450
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
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
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

числе:							
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			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	

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) в соответствии с разработанной Банком Методикой, по которой 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: показатель доли просроченных ссуд, показатель размера резервов на потери по ссудам, показатель качества активов, показатель качества ссуд, показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, показатель концентрации крупных кредитных рисков, показатель концентрации кредитных рисков на акционеров, показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров.

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.

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	
1. Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс.руб., в том числе:								
1.1 предоставленные кредиты (займы)	552 379	76,14%	66 362	298 215	186 601	901	300	18 658
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	5 997	0,83%	5 997	0	0	0	0	0
1.5 прочие требования	5 768	0,80%	0	0	5 768	0	0	1 211
1.6 требования по получению процентных доходов	21 488	2,96%	1 592	14 333	5 340	193	30	460
2. Реструктурированные активы, в т.ч.								
2.1 реструктурированные ссуды	1 170	0,16%	0	0	1 170	0	0	246

Информация о качестве активов по состоянию на 01.01.2011г.:

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	
1. Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс.руб., в том числе:								
1.1 предоставленные	458 842	49,35%	2 289	349 586	102 572	3 945	450	56 886

кредиты (займы)								
1.1.1 в т.ч. акционерам (участникам)	14 145	1,52%	0	7 945	6 200	0	0	4 231
1.2 корреспондентские счета	26 802	2,88%	26 802	0	0	0	0	0
1.3 межбанковские кредиты	425 000	45,71%	310 000	115 000	0	0	0	1 150
1.4 учтенные векселя	997	0,11%	997	0	0	0	0	0
1.5 прочие требования	5 768	0,62%	0	0	5 768	0	0	2 884
1.6 требования по получению процентных доходов	12 439	1,34%	23	6 523	4 807	1 035	51	3 168
2. Реструктурированные активы, в т.ч.								
2.1 реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0

Активы Банка, подлежащие оценке в целях создания резервов, на 01.01.2012г. составляют 725 495 тыс. руб. (929 848 тыс.руб. по состоянию на 01.01.2011 г.). Основную долю активов, подлежащих резервированию, составляет ссудная и приравненная к ней задолженность 76,1% (49,4% по состоянию на 01.01.2011г.) Средний уровень резервирования активов на 01.01.2012г. составил 2,8% (на начало года – 6,9%), при этом сумма активов, подлежащих резервированию, уменьшилась на 13%. Таким образом, наблюдается общее снижение уровня резервирования, обусловленное в первую очередь:

- получением в залог обеспечения по кредитам, оцененного в 1 и 2 категорию качества;
- улучшением финансового состояния заемщиков.

Просроченная задолженность по срокам, тыс.руб.

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня
На 01.01.2012 г.	272	0	0	385
На 01.01.2011 г.	0	0	0	385

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.	44358	18904	1874	16082	648	300
Требования по получению процентных доходов	-	460	22	258	150	30

Уровень резервирования на 01.01.2011 г., тыс.руб.

	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	По категориям качества			
			II	III	IV	V
Ссуды, ссудная и прирав. к ней задолж.	64286	58036	11291	42350	3945	450
Требования по получению процентных доходов	-	3168	60	2022	1035	51

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 состояния 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 показателей ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основан на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов Н2, Н3 и Н4. В течение 2010-2011 годов Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

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

	01.01.2012	01.01.2011
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	49,8	61,5
Норматив текущей ликвидности (Н3)	101,7	116,2
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	82,9	44,6

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 разрыва между потоками активов и пассивов.

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

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет и с неопределенным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	26 015	0	0	0	0	26 015
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	31 954	0	0	0	0	31 954
Обязательные резервы	0	0	0	0	5 792	5 792
Средства в кредитных организациях	13 693	0	0	0	0	13 693
Чистая ссудная задолженность	204 605	140 352	138 626	180 501	272	664 356
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	388	388
Инвестиции в дочерний и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые долгосрочные вложения в ценные бумаги и доли	0	0	0	0	4 557	4 557
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		17	336	2 186	7 072	9 611
Прочие активы	671	13 480	7 787	1 482	418	23 838
Всего активов	276 938	153 849	146 749	184 169	18 499	780 204
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов (некредитных организаций)	190 384	150 203	0	0	0	340 587
Вклады физических лиц	16 662	52 959	127 399	8 741		205 761
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0

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

Таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов по состоянию на 01.01.2011 года:

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет и с неопределенным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	18 267	0	0	0	0	18 267
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	293 776	0	0	0	0	293 776
Обязательные резервы	0	0	0	0	4 459	4 459
Средства в кредитных организациях	26 802	0	0	0	0	26 802
Чистая ссудная задолженность	562 474	69 709	98 623	92 013		822 819
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	669	669
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые долгосрочные вложения в ценные бумаги и доли	0	0	0	0	2 884	2 884
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	5	40	1 717	8 557	10 319
Прочие активы	4 072	1 379	5 456	5 972	992	17 871
Всего активов	905 391	71 093	104 119	99 702	17 561	1 197 866
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации						0
Средства кредитных организаций	13 715	30 000	0	0	0	43 715
Средства клиентов (некредитных организаций)	731 151	38 209	5 400	0	0	774 760
Средства и депозиты физических лиц	13 970	51 677	91 345	0	0	156 992
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	0	0	0	0	0	0

убыток						
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	2 457	5 324	1 431	0	0	9 212
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	20	766	2 160	33	55	3 034
Всего обязательств	761 313	125 976	100 336	33	55	987 713
Чистый разрыв ликвидности	144 078	-54 883	3 783	99 669	17 506	
Совокупный разрыв ликвидности	144 078	89 195	92 978	192 647	210 153	

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;
- 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.
01.01.2012	0	0	0	0
01.01.2011	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 01 января 2012 года вложения Банка в данные финансовые инструменты были равны 0 руб. (по состоянию на 01.01.2011г. 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 01.01.2012 г. составляют 997 тыс. руб. (997 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2011 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 01.01.2012 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

Размер открытых валютных позиций по состоянию на 01.01.2011 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	-36,93	40,33	0	-1489,78	0,71	10
2. Доллар США	80,41	30,47	2450,94	0	1,17	10
3. Японские иены	57,03	0,37	21,32	0	0,01	10
4. Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах			2472,26	-1489,78		
5. Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.			0	-982,48	0,47	10
6. Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.			2472,26	-2472,26	1,18	20

12

Банк выполняет требования Банка России по контролю за величиной ОВП. Размер ОВП в 2010-2011г.г. не превышал 2% от величины собственных средств, поэтому размер валютного риска не учитывался 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 горизонтах времени.

Правовой риск

К правовым рискам кредитной организации относятся следующие риски:

- возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов Российской Федерации и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Для выявления и последующей оценки правового риска Банк с учетом рекомендаций, изложенных в письме Банка России №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. В целях управления правовым риском в Банке утверждено соответствующее Положение.

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.

По итогам 2010-2011 годов Банком не были выявлены факты нарушений законодательства РФ, к нему не применялись меры воздействия со стороны органов регулирования и надзора, количество жалоб и претензий сохранялось на минимальном уровне. Таким образом, уровень правового риска можно признать удовлетворительным.

Стратегический риск

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

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;
- корректировка полученных количественных показателей по результатам анализа чувствительности к изменению параметров развития;
- разработка планов мероприятий в случае непредвиденного изменения условий деятельности Банка;
- 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 работы внутренних бизнес процессов, информационных систем, в результате воздействия внешних событий.

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

- ведение таблицы мониторинга уровня операционного риска и таблицы о понесенных операционных убытках 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 2010-2011 годах у Банка отсутствовали потери, связанные с наступлением операционного риска. Уровень возникновения операционного риска является удовлетворительным.

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;
- 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 07.08.2001 года № 115-ФЗ (с учётом внесённых дополнений и изменений);
- обеспечение своевременности расчётов по поручению клиентов и контрагентов Банка;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, 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. Управление риском потери деловой репутации реализуется на основании внутреннего Положения.

В 2010-2011 годах Банк применял все меры в целях снижения риска потери деловой репутации и как следствие – это либо полное отсутствие, либо незначительное значение проявление факторов влияющих на вышеуказанный риск. Уровень данного риска в Банке признается удовлетворительным.

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

Связанные стороны с КБ «Арсенал» ООО делятся на две группы:

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

В Группу 1 входят аффилированные лица Банка, а также инсайдеры, не относящиеся к аффилированным лицам Банка, т.е.:

- члены Совета Директоров,
- члены Правления Банка,
- Председатель Правления,
- Заместитель Председателя правления,
- Главный бухгалтер, члены Кредитного комитета,

– 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 01.01.2011 г. состав групп следующий:

Группа 1. Основной управленческий персонал и сотрудники Банка

№ п.п.	Фамилия, имя, отчество	Отнесение к аффилированным лицам с Банком, а также к Участникам Банка, доля участия которых составляет более 5%
1.	Хмельнов Игорь Николаевич	Председатель Совета директоров Банка
2.	Червяков Андрей Игорьевич	– член Совета директоров; – Председатель Правления; – член Правления; – Председатель Кредитного комитета; – Участник Банка, владеющий 7,785 % от общего количества голосов Участников КБ «Арсенал» ООО.
3.	Фесенко Евгений Алексеевич	– член Совета директоров; – Участник Банка, владеющий 7,785 % от общего количества голосов Участников КБ «Арсенал» ООО.
4.	Устинов Сергей Львович	– член Совета директоров; – Участник Банка, владеющий 11,09 % от общего количества голосов Участников КБ «Арсенал» ООО.
5.	Нехай Оксана Алексеевна	– член Совета директоров.
6.	Васильев Иван Фёдорович	– член Совета директоров.
7.	Васильев Александр Васильевич	– член Совета директоров.
8.	Пашаев Олег Давидович	– член Совета директоров.
9.	Мизин Павел Петрович	– член Совета директоров.
10.	Свирин Александр Васильевич	– член Совета директоров.
11.	Здорнов Владимир Анатольевич	– член Совета директоров.
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.	Филатов Сергей Александрович	– 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», Участник Банка, владеющий 5,545 % от общего количества голосов участников КБ «Арсенал» ООО	– Грицевская А.П., Генеральный 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	– Коновалова А.О., 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.	Чайка Е.Н.	мать Червякова А.И.
8.	Пашаева Л.И.	мать Пашаева О.Д.

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 01.01.2012 г. состав групп следующий:

Группа 1. Основной управленческий персонал и сотрудники Банка

№ п.п.	Фамилия, имя, отчество	отнесение к аффилированным лицам с Банком, а также к Участникам Банком, доля участия которых составляет более 5%
1.	Хмельнов Игорь Николаевич	Председатель Совета директоров Банка
2.	Червяков Андрей Игорьевич	– член Совета директоров; – Председатель Правления; – член Правления; – Председатель Кредитного комитета; – Участник Банка, владеющий 7,785 % от общего количества голосов Участников КБ «Арсенал» ООО.
3.	Фесенко Евгений Алексеевич	– член Совета директоров; – Участник Банка, владеющий 7,785 % от общего количества голосов Участников КБ «Арсенал» ООО.
4.	Устинов Сергей Львович	– член Совета директоров; – Участник Банка, владеющий 11,09 % от общего количества голосов Участников КБ «Арсенал» ООО.
5.	Нехай Оксана Алексеевна	– член Совета директоров.
6.	Васильев Иван Фёдорович	– член Совета директоров.
7.	Васильев Александр Васильевич	– член Совета директоров.
8.	Пашаев Олег Давидович	– член Совета директоров.
9.	Мизин Павел Петрович	– член Совета директоров.
10.	Свирин Александр Васильевич	– член Совета директоров.
11.	Здорнов Владимир Анатольевич	– член Совета директоров.
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.
17.	Рыбакова Анастасия Николаевна	– член Кредитного комитета.
18.	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	<ul style="list-style-type: none"> – Степанов М.В., Генеральный директор; – ООО «Арсеналтранс», акционер, владеющий 36,27 % от общего количества голосов ОАО «ЦПКП «Оборонпромкомплекс».
2.	ООО «СВТ», Участник Банка, владеющий 5,545 % от общего количества голосов участников КБ «Арсенал» ООО	<ul style="list-style-type: none"> – Грицевская А.П., Генеральный 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	<ul style="list-style-type: none"> – 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	<ul style="list-style-type: none"> – 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;
15.	ООО «АтомЛизингИнвест», Участник Банка, владеющий 11,999 % от общего количества голосов участников КБ «Арсенал» ООО	<ul style="list-style-type: none"> – 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».
16.	Пашаева Л.И., Участник Банка, владеющий 7,785 % от общего количества голосов участников КБ «Арсенал» ООО	<ul style="list-style-type: none"> – участник, владеющий 48,5 % от общего количества голосов участников ООО НПП «Квинт – прайм»; – мать Пашаева О.Д.

17.	Чайка Е.Н.	мать Червякова А.И.
18.	Пашаева М.Д.	сестра Пашаева О.Д.
19.	Пестрикова Н.А.	супруга Хмельнова И.Н.
20.	Голованова А.А.	супруга Голованова А.В.
21.	Голованов В.П.	отец Голованова А.В.
22.	Устинова Е.В.	супруга Устинова С.Л.
23.	Устинова Е.С.	дочь Устинова С.Л.

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 01.01.2012г.	На 01.01.2011г.
Активы		
1.Предоставленные ссуды, всего, -	5 823.8	4 304.0
Резервы на возможные потери, -	280.0	1 166.8
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
Обязательства		
6.Полученные субординированные кредиты	0.0	0.0
7.Средства на счетах,	51 876.8	46 398.5
В том числе		
7.1.Привлеченные депозиты	44 305.7	44 711.9
8.Выпущенные облигации	0.0	0.0
9.Выпущенные сертификаты	0.0	0.0
10.Выпущенные векселя	0.0	0.0
Внебалансовые обязательства		
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 01.01.2012г.	На 01.01.2011г.
Активы		
1.Предоставленные ссуды, всего, -	108 980.0	23 046.2
Резервы на возможные потери, -	1 308.3	4 539.7
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
Обязательства		
6.Полученные субординированные кредиты	0.0	0.0
7.Средства на счетах,	13 676.6	449 419.8
В том числе		
7.1.Привлеченные депозиты	12 893.8	218 123.2
8.Выпущенные облигации	0.0	0.0
9.Выпущенные сертификаты	0.0	0.0
10.Выпущенные векселя	0.0	0.0
Внебалансовые обязательства		
11.Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	0.0	750.0

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 2011 год	За 2010 год
1. Процентные доходы, всего, в том числе	787.16	791.70
1.1. Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	787.16	791.70
1.2. Процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0.00	0.00
2. Процентные расходы, всего, в том числе	3 954.01	3 346.28
2.1. Процентные расходы по привлеченным средствами клиентов - некредитных организаций	3 954.01	3 346.28
2.2. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0.00	0.00
Чистые процентные доходы (расходы) стр.1 - стр.2	-3 166.85	-2 554.58

3. Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	0.00	0.00
4. Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	59.30	18.11
5. Доходы от участия в капитале юридических лиц	0.00	0.00
6. Комиссионные доходы	0.50	0.45
7. Комиссионные расходы	0.00	0.00
8. Другие доходы	7.07	15.98
9. Другие расходы	0.00	0.00
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	-3 099.98	-2 520.04

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами Группы 2.

Наименование	За 2011 год	За 2010 год
1. Процентные доходы, всего, в том числе	7 331.20	2 205.89
1.1. Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	7 331.20	2 205.89
1.2. Процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0.00	0.00
2. Процентные расходы, всего, в том числе	1 074.38	1 683.79
2.1. Процентные расходы по привлеченным средствами клиентов - некредитных организаций	1 074.38	1 683.79
2.2. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0.00	0.00
Чистые процентные доходы (расходы) стр.1 - стр.2	6 256.82	522.09
3. Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	0.00	0.00
4. Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	1.57	7.90
5. Доходы от участия в капитале юридических лиц	0.00	0.00
6. Комиссионные доходы	1.60	0.90
7. Комиссионные расходы	0.00	0.00
8. Другие доходы	151.70	747.19
9. Другие расходы	0.00	0.00
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	6 411.70	1 278.08

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 01.01.2011г. 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 - Участник ООО «РЕЗЕРВРУСКОМ», владеющий 33,4 % от общего количества голосов - Через ООО «Инвестком» участник ОАО «НИСК»
3	Степанов М.В.	- Участник Банка, владеющий 1,386 % от общего количества голосов Участников КБ «Арсенал» ООО - Участник ООО «РЕЗЕРВРУСКОМ», владеющий 33,3 % от общего количества голосов
4	ОАО «НИСК»	- Участник Банка, владеющий 9,14 % от общего количества голосов участников КБ «Арсенал» ООО - Участник ОАО «ЦПКП «Оборонпромкомплекс», владеющий 13,25 % от общего количества голосов
5	ООО «РЕЗЕРВРУСКОМ»	- Участник Банка, владеющий 5,989 % от общего количества голосов участников КБ «Арсенал» ООО - Участник ОАО «ЦПКП «Оборонпромкомплекс», владеющий 15 38 % от общего количества голосов

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 01.01.2012г. 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 - Участник ООО «РЕЗЕРВРУСКОМ», владеющий 33,4 % от общего количества голосов - Через ООО «Инвестком» участник ОАО «НИСК»
3	Степанов М.В.	- Участник Банка, владеющий 1,386 % от общего количества голосов Участников КБ «Арсенал» ООО - Участник ООО «РЕЗЕРВРУСКОМ», владеющий 33,3 % от общего количества голосов
4	ОАО «НИСК»	- Участник Банка, владеющий 9,14 % от общего количества голосов участников КБ «Арсенал» ООО - Участник ОАО «ЦПКП «Оборонпромкомплекс», владеющий 13,25 % от общего количества голосов
5	ООО «РЕЗЕРВРУСКОМ»	- Участник Банка, владеющий 5,989 % от общего количества голосов участников КБ «Арсенал» ООО - Участник ОАО «ЦПКП «Оборонпромкомплекс», владеющий 15 38 % от общего количества голосов
6	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

55

		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

Операции со связанными с Банком лицами, относящимися к группе Характера отношения 1 по предоставлению ссуд, покупке-продаже ценных бумаг, имущества, уступки прав требования, выдаче гарантий в 2010 и 2011 годах не проводились.

Дополнительные сведения об операциях со связанными с Банком лицами, относящимися к группе Характера отношений 2, представлены в следующей таблице:

Дополнительные сведения об операциях со связанными сторонами Группы 2.

	за 2011	за 2010
1. Общий объем предоставленных в отчетном периоде ссуд, всего, -	57 650.00	100.00
Объем полученного обеспечения в том числе	41 050.00	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	0	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	9 632.06

В соответствии со ст.45 Федерального закона от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» Банком раскрывается информация по следующим сделкам со связанными лицами, по которым имеется заинтересованность:

№ п/п	Сделки, по которым имеется заинтересованность	Заинтересованное лицо
1	Нехай О.А.	Нехай О.А. – член Совета директоров
2	Шпенева Т.А.	Шпенева Т.А. - член Правления Банка;
3	ООО НПП «Квинт – прайм»	Червяков А.И. - член Совета директоров; Председатель Правления; член Правления;

		владеет долей 48,5% ООО НПП «Квинт – прайм»
4	ОАО «ЦПКП «Оборонпромкомплекс»	Фесенко Е.А. - член Совета директоров, в совокупности через третьих лиц владеет долей ОАО «ЦПКП «Оборонпромкомплекс»

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 2011	за 2010
1. Общий объем предоставленных ссуд, по которым имеется заинтересованность, всего, -	60 039.31	3 734.09
Объем полученного обеспечения в том числе	127 850.00	0
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 имелась заинтересованность, списанной в отчетном периоде за счет РВПС	0	0
3. Общий объем сделок по продаже имущества, в которых имелась заинтересованность	0	0
4. Общий объем сделок по продаже ценных бумаг, по которым имелась заинтересованность	0	0
5. Общий объем сделок по покупке имущества, по которым имелась заинтересованность	0	0
6. Общий объем сделок по покупке ценных бумаг, по которым имелась заинтересованность	0	0
7. Объем списанной дебиторской задолженности по сделкам, по которым имелась заинтересованность, за счет РВП	0	0
8. Общий объем выданных гарантий и поручительств, а также иных безотзывных обязательств, по которым имелась заинтересованность	0	9 632.06
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.

57

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 01.01.2011г. и 01.01.2012 г. представлены в следующих таблицах:

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

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,	0	0	0	0

	в том числе:				
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 01.01.2011г.

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:	129 670	1 885	1 885	1 885
1.1	со сроком более 1 года	96 570	56	56	56
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:	78 789	2 276	1 149	1 149
3.1	со сроком более 1 года	3 333	33	33	33
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:	208 459	4 161	3 034	3 034
6.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1 + стр. 4.1 + стр. 5.1)	99 903	89	89	89
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего,	0	0	0	0

	в том числе:				
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 иску Банка в 2010г. решением Ивантеевского городского суда московской области принято решение о взыскании просроченной задолженности по кредиту с Герасимишина Р.В. Резерв на возможные потери по данной задолженности создан в размере 100%. Иски к Банку не предъявлялись, в иных судебных разбирательствах Банк 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 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
краткосрочные вознаграждения, в том числе	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	0	0	X

обслуживания, коммунальных услуг			
-иные выплаты в пользу основного управленческого персонала в т.ч. налоги	2930	0	X
долгосрочные вознаграждения, в том числе			
- 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 2010г. составила 44 человек (численность управленческого персонала составила 6 человека).

В 2010 году:

Выплаты основному управленческому персоналу* Банка:	суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе	10606	0	X
- оплата труда	6317	0	X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	1342	0	X
- ежегодный	637	0	X

оплачиваемый отпуск			
- оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг	0	0	X
-иные выплаты в пользу основного управленческого персонала в т.ч. налоги	2310	0	X
долгосрочные вознаграждения, в том числе			
- 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.

По итогам 2010г. 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 2010-2011г.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 01.01.2012 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 01.11.2011 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 82 тыс. рублей (на 01.01.11- 1534 тыс.рублей). 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 2011г. и нового 2012 г.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01 января 2011 года на балансе кредитной организации числилась дебиторская задолженность в сумме 2 739 тыс. руб. (до 30 дней). По состоянию на 01.01.2012г дебиторская задолженность составила - 34 т.р. (до 30 дней), кредиторская задолженность – 66 т.р. (до 30 дней).

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В качестве корректирующих событий после отчетной даты (далее по тексту – СПОД), за 2011г. были отражены:

- перенос остатков с б/с 706 на б/с 707 в размере – 972 390т.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.

К событиям после отчетной даты предшествующего периода кредитной организацией отнесены:

- перенос остатков с б/с 706 на б/с 707 в размере - 1 096 379 т.р.
- перенос остатков с б/с 707 на б/с 708 в размере – 1 097 001 т.р.
- доначисление налога на прибыль в размере – 702 т.р.
- излишне начисленные % по ссудам - 78 т.р.
- излишне начисленные % по депозитам – 4 т.р.
- списание расходов за декабрь 2010г. – 2 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 вносилось 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.

65

В учетной политике предшествующего отчетного периода данная информация также отсутствует.

Председатель Правления



Главный бухгалтер

М.Д.

Исполнитель

Телефон 688-88-10

Червяков А.И.

Шпенева Т.А.

Шпенева Т.А.

«12» апреля 2012г.

