



Независимый центр финансового контроля

129626, г. Москва, ул. 3-я Мытищинская, д. 3, стр. 1  
☎ (499) 347-95-50 ✉ e-mail: info@ncfk.ru, www.ncfk.ru  
член НН ААС: ОРНЗ №11606036534 • ОКПО 52744968  
ОГРН 1167746082096 • ИНН 9717013641

Участникам КБ «Арсенал» ООО

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

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

ОГРН: *1027739258271 от 25 сентября 2002 г.*

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

### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

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

ОГРН: *1167746082096 от 22 января 2016 г.*

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

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2017 года,
  - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2017 года,
  - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2017 года,

- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год, подготовленных в соответствии с указанием Центрального банка Российской Федерации от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее все отчеты вместе именуются «бухгалтерская отчетность»).

### ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями 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 во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что 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 условиям задания аудиторских процедур.

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

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

### **ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ**

В 2016 году при формировании резервов на возможные потери по ссудной задолженности руководство Коммерческого банка «АРСЕНАЛ» (общества с ограниченной ответственностью) исходило из позитивной уверенности в качественном определении группы риска и значения резервов в отношении ссудной задолженности юридического лица. По нашему мнению, по состоянию на 1 января 2017 года, величина занижения кредитного риска составляет 13 752 тыс. рублей.

### **МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ**

По нашему мнению, за исключением влияния на бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Коммерческий банк «АРСЕНАЛ» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

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

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

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

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

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

