

***Коммерческий Банк "СИСТЕМА"***  
***(общество с ограниченной ответственностью)***

**Финансовая отчетность и заключение аудиторов**

**за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

## **Содержание**

Аудиторское заключение .....	3
Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года.....	5
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.....	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года .....	7
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года .....	8
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.....	10
1. Основная деятельность Банка .....	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	11
3. Основы представления отчетности .....	12
4. Принципы учетной политики.....	14
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	24
6. Средства в других банках .....	24
7. Кредиты клиентам.....	25
8. Основные средства и нематериальные активы .....	27
9. Прочие активы .....	29
10. Средства других банков .....	29
11. Средства клиентов.....	30
12. Прочие обязательства.....	30
13. Уставный капитал.....	30
14. Процентные доходы и расходы .....	31
15. Комиссионные доходы и расходы .....	31
16. Прочие операционные доходы .....	32
17. Операционные расходы .....	32
18. Налоги на прибыль.....	32
19. Управление рисками .....	34
20. Условные обязательства и производные финансовые инструменты .....	54
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	56
22. Операции со связанными сторонами.....	56
23. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики .....	58
24. Управление капиталом .....	59
25. События после отчетной даты .....	59

## Аудиторское заключение

Участникам КБ «СИСТЕМА» ООО

### Аудируемое лицо:

**Полное наименование:** Коммерческий Банк «СИСТЕМА» (общество с ограниченной ответственностью)  
**Сокращенное наименование:** КБ «СИСТЕМА» ООО  
**Наименование на английском языке:** на CB «SISTEMA» LLC  
**Место нахождения:** 125009, Москва, Нижний Кисловский пер., д.7, стр.2  
**Государственный регистрационный номер (ОГРН):** 1027739919954

### Аудиторская организация:

**Наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»)  
**Место нахождения:** 125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13  
**Государственный регистрационный номер (ОГРН):** 1067746150251  
**Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:** Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)  
**Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ):** 11606072657

### Заключение о годовой финансовой отчетности

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности КБ «СИСТЕМА» ООО, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года, отчета о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

**Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

**Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой 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 годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой 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 годовой финансовой отчетности в целом.

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

**Мнение**

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КБ «СИСТЕМА» ООО по состоянию за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Руководитель Департамента банковского  
аудита и МСФО кредитных организаций  
ООО «Интерком-Аудит БКР»

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен; ACCA DipIFR  
(диплом ACCA по МСФО на русском языке), март 2006 г.)

25 апреля 2017 года



Е.В.Коротких

срок действия не ограничен; ACCA DipIFR

**КБ "СИСТЕМА" ООО**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

**Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

		За 31 декабря	
	Примечание	2016 г.	2015 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	548 459	1 043 785
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		16 630	26 967
Средства в других банках	6	213 354	246 603
Кредиты клиентам	7	1 152 875	967 083
Текущие требования по налогу на прибыль		86	92
Основные средства и нематериальные активы	8	4 690	1 778
Прочие активы	9	17 230	5 819
<b>Итого активов</b>		<b>1 953 324</b>	<b>2 292 127</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	10	61 590	258 692
Средства клиентов	11	1 002 019	1 161 904
Текущие обязательства по налогу на прибыль		272	-
Отложенное налоговое обязательство	18	59 231	55 284
Прочие обязательства	12	15 536	19 444
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 138 648</b>	<b>1 495 324</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	13	597 398	597 398
Материальная (финансовая помощь) учредителей		780 000	780 000
(Накопленный дефицит)/Нераспределенная прибыль		(562 722)	(580 595)
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>814 676</b>	<b>796 803</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>1 953 324</b>	<b>2 292 127</b>

Утверждено к выпуску 25 апреля 2017 года.

Председатель Правления

/Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер

/Мацыгина Е.Ф./



Примечания на страницах с 10 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



**КБ "СИСТЕМА" ООО**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**  
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2016 г.	2015 г.
Процентные доходы	14	193 792	193 792
Процентные расходы	14	(56 108)	(56 099)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>137 684</b>	<b>137 693</b>
Комиссионные доходы	15	73 430	54 159
Комиссионные расходы	15	(2 673)	(4 372)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>70 757</b>	<b>49 787</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		42 949	(60 154)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(30 104)	88 220
Изменение резервов под обесценение	7,9	(17 823)	(66 767)
Прочие операционные доходы	16	3 108	3 292
<b>Чистые доходы</b>		<b>206 571</b>	<b>152 071</b>
Операционные расходы	17	(184 377)	(140 790)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>22 194</b>	<b>11 281</b>
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	18	(4 321)	(1 266)
<b>Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода</b>		<b>17 873</b>	<b>10 015</b>
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>17 873</b>	<b>10 015</b>

Утверждено к выпуску 25 апреля 2017 года.

Председатель Правления

/Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер

/Мацыгина Е.Ф./



Примечания на страницах с 10 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.





**КБ "СИСТЕМА" ООО**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	(Накопленный дефицит)/Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2015 года	597 398	780 000	(590 610)	786 788
Совокупный доход за период	-	-	10 015	10 015
Остаток за 31 декабря 2015 года	597 398	780 000	(580 595)	796 803
Совокупный доход за период	-	-	17 873	17 873
Остаток за 31 декабря 2016 года	597 398	780 000	(562 722)	814 676

Утверждено к выпуску 25 апреля 2017 года.

Председатель Правления

/Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер

/Мацыгина Е.Ф./

Примечания на страницах с 10 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

**ИНТЕРКОМ  
АУДИТ**

Для аудиторских  
заключений

**КБ "СИСТЕМА" ООО****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года***(в тысячах российских рублей)***Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года****(в тысячах российских рублей)**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	Примечание	2016 г. 2015 г.
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные		193 501 199 607
Проценты уплаченные		(56 252) (55 467)
Комиссии полученные		73 498 54 256
Комиссии уплаченные		(2 673) (4 372)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		22 247 (18 294)
Прочие операционные доходы		2 668 2 366
Уплаченные операционные расходы		(179 741) (126 288)
Уплаченный налог на прибыль		(96) (92)
<b>Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>53 152 51 716</b>
<b>Прирост/снижение операционных активов и обязательств</b>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		10 337 (4 223)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		33 242 253 650
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам		(227 778) (10 296)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		(7 751) 15
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		(197 955) 188 331
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		35 660 (238 597)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		1 118 906
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>		<b>(299 975) 241 502</b>





**КБ "СИСТЕМА" ООО****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

(в тысячах российских рублей)

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)**

		За год, закончившийся 31 декабря	
	Приме- чание	2016 г.	2015 г.
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	8	(4 116)	(82)
<i>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</i>		<i>(4 116)</i>	<i>(82)</i>
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		316 026	-
Погашение долговых ценных бумаг		(278 305)	-
<i>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности</i>		<i>37 721</i>	<i>-</i>
<i>Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты</i>		<i>(228 956)</i>	<i>259 114</i>
<i>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</i>		<i>(495 326)</i>	<i>500 534</i>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1 043 785	543 251
<i>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</i>	<i>5</i>	<i>548 459</i>	<i>1 043 785</i>

Утверждено к выпуску 25 апреля 2017 года.

Председатель Правления

/Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер

/Мацыгина Е.Ф./

Примечания на страницах с 10 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**ИНТЕРКОМ  
АУДИТ**Для аудиторских  
заключений 9