

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

**Финансовая отчетность и заключение аудиторов**

**за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

## Содержание

|   |    |
|---|----|
| Аудиторское заключение .....  | 3  |
| Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года.....                      | 5  |
| Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.....                   | 6  |
| Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года ..... | 7  |
| Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года .....          | 8  |
| Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 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. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....   | 24 |
| 7. Средства в других банках .....   | 25 |
| 8. Кредиты клиентам .....   | 25 |
| 9. Основные средства .....  | 27 |
| 10. Прочие активы .....   | 28 |
| 11. Средства других банков .....  | 28 |
| 12. Средства клиентов .....   | 29 |
| 13. Прочие обязательства .....  | 29 |
| 14. Уставный капитал .....  | 29 |
| 15. Процентные доходы и расходы .....   | 30 |
| 16. Комиссионные доходы и расходы .....   | 30 |
| 17. Прочие операционные доходы .....  | 30 |
| 18. Операционные расходы.....   | 31 |
| 19. Налоги на прибыль .....   | 31 |
| 20. Управление рисками.....   | 33 |
| 21. Условные обязательства и производные финансовые инструменты.....                        | 53 |
| 22. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....                                    | 55 |
| 23. Операции со связанными сторонами .....  | 55 |
| 24. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики .....               | 57 |
| 25. Управление капиталом.....   | 58 |
| 26. События после отчетной даты.....  | 58 |

## Аудиторское заключение

### о годовой финансовой отчетности КБ «СИСТЕМА» ООО за 2015 год

Участникам КБ «СИСТЕМА» ООО

**Аудируемое лицо:**

**Полное наименование:** Коммерческий Банк «СИСТЕМА» (общество с ограниченной ответственностью)

**Сокращенное наименование:** КБ «СИСТЕМА» ООО

**Наименование на английском языке:** 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:** СРО НП «Аудиторская палата России»

**аудиторов, членом которой является аудиторская организация:**

**Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ):** 11501020787

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности КБ «СИСТЕМА» ООО, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года, отчета о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2015 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 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

По результатам проведенных процедур Аудитор отмечает, что системы внутреннего контроля и управления рисками в части управления кредитным риском требуют повышения эффективности их функционирования.

#### **Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности КБ «СИСТЕМА» ООО, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в Примечании 2 настоящей годовой финансовой отчетности:

Руководство КБ «СИСТЕМА» ООО не исключает, что негативные тенденции в экономике могут привести к ухудшению финансового положения отдельных заемщиков Банка, что в свою очередь может потребовать от Банка дополнительного формирования резервов на возможные потери по ссудам в обозримом будущем, вместе с тем руководство Банка, с учетом достигнутого уровня собственных средств (капитала) не считает, что это может оказать существенное влияние на финансовое положение Банка и непрерывность его деятельности.

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.)



Е.В.Коротких

26 апреля 2016 года

**КБ "СИСТЕМА" ООО**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

**Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года**

(в тысячах российских рублей)

|   |            | За 31 декабря    |                  |
|---|------------|------------------|------------------|
|   | Примечание | 2015             | 2014             |
| <b>Активы</b>   |            |                  |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 5          | 1 043 785        | 543 251          |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации   |            | 26 967           | 22 744           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли |            |                  |                  |
| без обременения   | 6          | -                | 32 375           |
| Средства в других банках  | 7          | 246 603          | 504 636          |
| Кредиты клиентам  | 8          | 967 083          | 950 254          |
| Текущие требования по налогу на прибыль   |            | 92               | 56               |
| Основные средства и нематериальные активы   | 9          | 1 778            | 2 090            |
| Прочие активы   | 10         | 5 819            | 5 730            |
| <b>Итого активов</b>  |            | <b>2 292 127</b> | <b>2 061 136</b> |
| <b>Обязательства</b>  |            |                  |                  |
| Средства других банков  | 11         | 258 692          | 70 361           |
| Средства клиентов   | 12         | 1 161 904        | 1 140 153        |
| Отложенное налоговое обязательство  | 19         | 55 284           | 54 074           |
| Прочие обязательства  | 13         | 19 444           | 9 760            |
| <b>Итого обязательств</b>   |            | <b>1 495 324</b> | <b>1 274 348</b> |
| <b>Собственный капитал</b>  |            |                  |                  |
| Уставный капитал  | 14         | 597 398          | 597 398          |
| Материальная (финансовая помощь) учредителей  |            | 780 000          | 780 000          |
| Нераспределенная прибыль (убыток)   |            | (580 595)        | (590 610)        |
| <b>Итого собственный капитал</b>  |            | <b>796 803</b>   | <b>786 788</b>   |
| <b>Итого обязательств и собственного капитала</b>   |            | <b>2 292 127</b> | <b>2 061 136</b> |

Утверждено к выпуску 26 апреля 2016 года.

Председатель Правления

/Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер

/Мацыгина Е.Ф./

Примечания на страницах с 10 по 58 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.





**КБ "СИСТЕМА" ООО**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**  
(в тысячах российских рублей)

|  | Примечание | За год, закончившийся 31 декабря |                  |
|--|------------|----------------------------------|------------------|
|  |            | 2015                             | 2014             |
| Процентные доходы  | 15         | 193 792                          | 129 247          |
| Процентные расходы   | 15         | (56 099)                         | (45 301)         |
| <b>Чистые процентные доходы</b>  |            | <b>137 693</b>                   | <b>83 946</b>    |
| Комиссионные доходы  | 16         | 54 159                           | 34 655           |
| Комиссионные расходы   | 16         | (4 372)                          | (2 472)          |
| <b>Чистые комиссионные доходы</b>  |            | <b>49 787</b>                    | <b>32 183</b>    |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи |            | -                                | (80)             |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой                                    |            | (60 154)                         | (74 145)         |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты                                      |            | 88 220                           | 144 685          |
| Изменение резервов под обесценение   | 8,10       | (66 767)                         | (42 099)         |
| Прочие операционные доходы   | 17         | 3 292                            | 3 772            |
| <b>Чистые доходы</b>   |            | <b>152 071</b>                   | <b>148 262</b>   |
| Операционные расходы   | 18         | (140 790)                        | (865 102)        |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>  |            | <b>11 281</b>                    | <b>(716 840)</b> |
| (Расходы)/возмещение по налогу на прибыль  | 19         | (1 266)                          | (10 534)         |
| <b>Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода</b>                   |            | <b>10 015</b>                    | <b>(727 374)</b> |
| <b>Совокупный доход за период</b>  |            | <b>10 015</b>                    | <b>(727 374)</b> |

Утверждено к выпуску 26 апреля 2016 года.

Председатель Правления

/Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер

/Мацыгина Е.Ф./



Примечания на страницах с 10 по 58 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



**КБ "СИСТЕМА" ООО**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся****31 декабря 2015 года****(в тысячах российских рублей)**

|   | Уставный<br>капитал | Дополнитель-<br>ный капитал | (Накопленный<br>дефицит)/Нерас-<br>пределенная<br>прибыль | Итого<br>собственный<br>капитал |
|---|---------------------|-----------------------------|---|---------------------------------|
| <i>Остаток на 1 января 2014 года</i>            | 597 398             | -                           | 136 764   | 734 162                         |
| Совокупный доход за период                      | -                   | -                           | (727 374)   | (727 374)                       |
| Материальная (финансовая помощь)<br>учредителей | -                   | 780 000                     | -   | 780 000                         |
| <i>Остаток за 31 декабря 2014 года</i>          | 597 398             | 780 000                     | (590 610)   | 786 788                         |
| Совокупный доход за период                      | -                   | -                           | 10 015  | 10 015                          |
| <i>Остаток за 31 декабря 2015 года</i>          | 597 398             | 780 000                     | (580 595)   | 796 803                         |

Утверждено к выпуску 26 апреля 2016 года.

Председатель Правления

Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер

/Мацыгина Е.Ф./

Приложения. На страницах с 10 по 58 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



# Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

|   | За год, закончившийся 31 декабря |                            |
|---|----------------------------------|----------------------------|
|   | Примечание                       | 2015 г. 2014 г.            |
| <i>Денежные средства от операционной деятельности</i>   |                                  |                            |
| Проценты полученные   |                                  | 199 607 124 678            |
| Проценты уплаченные   |                                  | (55 467) (48 438)          |
| Комиссии полученные   |                                  | 54 256 35 045              |
| Комиссии уплаченные   |                                  | (4 372) (2 472)            |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой   |                                  | (18 294) (104 820)         |
| Прочие операционные доходы  |                                  | 2 366 3 697                |
| Уплаченные операционные расходы   |                                  | (126 288) (867 042)        |
| Уплаченный налог на прибыль   |                                  | (92) (196)                 |
| <i>Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</i> |                                  | <i>51 716 (859 548)</i>    |
| <i>Прирост/снижение операционных активов и обязательств</i>   |                                  |                            |
| Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации                                     |                                  | (4 223) 22 631             |
| Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках  |                                  | 253 650 (250 000)          |
| Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам  |                                  | (10 296) (269 320)         |
| Чистый (прирост)/снижение по прочим активам   |                                  | 15 (140)                   |
| Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков  |                                  | 188 331 (587 537)          |
| Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов   |                                  | (238 597) 213 616          |
| Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам  |                                  | 906 (237 960)              |
| <i>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</i>   |                                  | <i>241 502 (1 968 258)</i> |



Для аудиторских  
заключений 8



**КБ "СИСТЕМА" ООО**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

(в тысячах российских рублей)

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (продолжение)**

|   |            | За год, закончившийся<br>31 декабря |                  |
|---|------------|-------------------------------------|------------------|
|   | Примечание | 2015 г.                             | 2014 г.          |
| <b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>   |            |                                     |                  |
| Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"                        |            | -                                   | (81)             |
| Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" |            | -                                   | 1                |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов  | 9          | (82)                                | (337)            |
| Выручка от реализации основных средств  |            | -                                   | 3                |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>                     |            | <b>(82)</b>                         | <b>(414)</b>     |
| <b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>   |            |                                     |                  |
| Материальная (финансовая помощь) учредителей  |            | -                                   | 780 000          |
| Погашение долговых ценных бумаг   |            | -                                   | (100 187)        |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности</b>                         |            | <b>-</b>                            | <b>679 813</b>   |
| <b>Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты</b>                 |            | <b>259 114</b>                      | <b>319 762</b>   |
| <b>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>   |            | <b>500 534</b>                      | <b>(969 097)</b> |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года   |            | 543 251                             | 1 512 348        |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>   | <b>5</b>   | <b>1 043 785</b>                    | <b>543 251</b>   |

Утверждено к выпуску 26 апреля 2016 года.

Председатель Правления

/Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер

/Мацыгина Е.Ф./

Примечания на страницах с 10 по 58 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

