

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

**Финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимого аудитора**

**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

## Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора .....	3
Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года.....	7
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	8
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года .....	9
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года .....	10
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	12
1. Основная деятельность Банка .....	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	14
3. Основы представления отчетности .....	15
4. Принципы учетной политики.....	18
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	28
6. Средства в других банках .....	28
7. Кредиты клиентам.....	29
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	30
9. Основные средства и нематериальные активы .....	31
10. Прочие активы .....	33
11. Средства других банков .....	33
12. Средства клиентов.....	34
13. Прочие обязательства.....	34
14. Уставный капитал.....	34
15. Процентные доходы и расходы .....	35
16. Комиссионные доходы и расходы .....	35
17. Прочие операционные доходы .....	36
18. Операционные расходы .....	36
19. Налоги на прибыль.....	36
20. Управление рисками .....	38
21. Условные обязательства и производные финансовые инструменты .....	60
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	62
23. Операции со связанными сторонами.....	62
24. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики .....	64
25. Управление капиталом .....	65
26. События после отчетной даты .....	65
27. Информация о раскрытии данной финансовой отчетности .....	65



## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

**Участникам и Наблюдательному совету  
КБ «СИСТЕМА» ООО**

### **Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности**

#### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности КБ «СИСТЕМА» ООО (Полное наименование: Коммерческий Банк «СИСТЕМА» (общество с ограниченной ответственностью), ОГРН 1027739919954, Местонахождение: 125009, Москва, Нижний Кисловский пер., д.7, стр.2), состоящей из:

- отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года,
- отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года,
- отчета об изменениях в собственном капитале, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года,
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года,
- примечаний к финансовой отчетности, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность КБ «СИСТЕМА» ООО (далее – Кредитная организация) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитной организации за 31 декабря 2017 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

#### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Кредитной организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций, Кодексом профессиональной этики аудиторов, действующими в Российской Федерации, а также в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанным Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### **Важные обстоятельства**

Мы обращаем внимание на информацию в отношении сложившегося по итогам 2017 года отрицательного финансового результата деятельности Кредитной организации, изложенную в Примечании 1 «Основная деятельность Банка».

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

#### **Ответственность руководства и Наблюдательного совета Кредитной организации за годовую финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки указанной годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.



При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Кредитную организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Наблюдательного совета несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Кредитной организации.

#### **Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Кредитной организации;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Кредитной организации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Кредитной организации допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Кредитная организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, а также того, представляет ли указанная годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством Кредитной организации, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о



существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Кредитной организации несет ответственность за выполнение Кредитной организацией 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» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Кредитной организации за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Кредитной организацией по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Кредитной организацией 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 Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Кредитной организации по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2017 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2017 года Служба внутреннего аудита Кредитной организации подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Кредитной организации. Отдел по управлению рисками Кредитной организации не был подчинен и подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию за 31 декабря 2017 года внутренние документы Кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Кредитной организации по состоянию за 31 декабря 2017 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Отделом по управлению рисками Кредитной организации и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми



рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Кредитной организации, соответствовали внутренним документам Кредитной организации. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Отдела по управлению рисками Кредитной организации и Службы внутреннего аудита Кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик Кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию за 31 декабря 2017 года к полномочиям Наблюдательного совета Кредитной организации и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Кредитной организацией установленных внутренними документами Кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Наблюдательный совет Кредитной организации и исполнительные органы управления обсуждали отчеты, подготовленные Отделом по управлению рисками и Службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель аудиторской проверки, по результатам которой составлено аудиторское заключение независимого аудитора, - А.К. Каниев (квалификационный аттестат аудитора №05-000207 от 01.11.2012 г., срок действия не ограничен).

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций

**ООО «Интерком-Аудит»**

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен)

*Е.В. Коротких*

Коротких Е.В.



**Аудиторская организация:**

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787, местонахождение: 125040, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6, член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 11606074492

**«26» апреля 2018 года**



**КБ "СИСТЕМА" ООО****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)***Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	2017 г.	2016 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	362 416	548 459
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		15 067	16 630
Средства в других банках	6	943 165	213 354
Кредиты клиентам	7	936 337	1 152 875
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи без обременения	8	99 702	-
Текущие требования по налогу на прибыль		28	86
Основные средства и нематериальные активы	9	4 509	4 690
Прочие активы	10	7 028	17 230
<b>Итого активов</b>		<b>2 368 252</b>	<b>1 953 324</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	11	63 990	61 590
Средства клиентов	12	881 837	1 002 019
Текущие обязательства по налогу на прибыль		225	272
Отложенное налоговое обязательство	19	53 965	59 231
Прочие обязательства	13	16 669	15 536
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 016 686</b>	<b>1 138 648</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	14	597 398	597 398
Материальная (финансовая помощь) учредителей		1 380 000	780 000
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(81)	-
(Накопленный дефицит)/Нераспределенная прибыль		(625 751)	(562 722)
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>1 351 566</b>	<b>814 676</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>2 368 252</b>	<b>1 953 324</b>

Утверждено к выпуску 26 апреля 2018 года.

Председатель Правления

/Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер

/Мацыгина Е.Ф./

Примечания на страницах с 12 по 65 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Для аудиторских  
заключений 7



**КБ "СИСТЕМА" ООО**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

# Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2017 г.	2016 г.
Процентные доходы	15	185 055	193 792
Процентные расходы	15	(39 000)	(56 108)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>146 055</b>	<b>137 684</b>
Комиссионные доходы	16	67 748	73 430
Комиссионные расходы	16	(3 975)	(2 673)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>63 773</b>	<b>70 757</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		31 749	42 949
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		12 867	(30 104)
Изменение резервов под обесценение	7,10	(92 882)	(17 823)
Прочие операционные доходы	17	3 660	3 108
<b>Чистые доходы</b>		<b>165 222</b>	<b>206 571</b>
Операционные расходы	18	(233 170)	(184 377)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>(67 948)</b>	<b>22 194</b>
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	19	4 919	(4 321)
<b>Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода</b>		<b>(63 029)</b>	<b>17 873</b>
<b>Прочие составляющие совокупного дохода</b>			
Прибыль/(убыток) от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(101)	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода		20	-
<b>Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога</b>		<b>(81)</b>	<b>-</b>
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>(63 110)</b>	<b>17 873</b>

Утверждено к выпуску 26 апреля 2018 года.

Председатель Правления

/Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер

/Мацыгина Е.Ф./

Примечания на страницах с 12 по 65 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.





**КБ "СИСТЕМА" ООО**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(Накопленный дефицит)/Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2016 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
Совокупный доход за период	-	-	(81)	(63 029)	(63 110)
Материальная (финансовая помощь) учредителей	-	600 000	-	-	600 000
Остаток за 31 декабря 2017 года	597 398	1 380 000	(81)	(625 751)	1 351 566

Утверждено к выпуску 26 апреля 2018 года.

Председатель Правления

/Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер

/Мацыгина Е.Ф./

Примечания на страницах с 12 по 65 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.





# Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017	2016
Примечание		
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	178 151	193 501
Проценты уплаченные	(38 964)	(56 252)
Комиссии полученные	67 757	73 498
Комиссии уплаченные	(3 975)	(2 673)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	41 368	22 247
Прочие операционные доходы	1 654	2 668
Уплаченные операционные расходы	(228 390)	(179 741)
Уплаченный налог на прибыль	(316)	(96)
<b>Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>17 285</b>	<b>53 152</b>
<b>Прирост/снижение операционных активов и обязательств</b>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 563	10 337
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(737 082)	33 242
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	134 688	(227 778)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(557)	(7 751)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	2 397	(197 955)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(77 513)	35 660
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(1 434)	1 118
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>(660 653)</b>	<b>(299 975)</b>



Для аудиторских  
заключений



## Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)

		За год, закончившийся 31 декабря	
	Приме- чание	2017	2016
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		(99 801)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	9	(1 432)	(4 116)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(101 233)</b>	<b>(4 116)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Прочие взносы акционеров в уставный капитал/Безвозмездное финансирование участников		600 000	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	316 026
Погашение долговых ценных бумаг		-	(278 305)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>600 000</b>	<b>37 721</b>
<b>Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(24 157)</b>	<b>(228 956)</b>
<b>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(186 043)</b>	<b>(495 326)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		548 459	1 043 785
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>5</b>	<b>362 416</b>	<b>548 459</b>

Утверждено к выпуску 26 апреля 2018 года.

Председатель Правления

/Комиссаров С.С./

Главный бухгалтер

/Мацыгина Е.Ф./

Примечания на страницах с 12 по 65 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Для аудиторских  
заключений