



## **Аудиторское заключение**

**о годовой финансовой отчетности**

**общества с ограниченной ответственностью  
Коммерческого банка «Лайт»**

**за 2016 год**

**подготовленной в соответствии с  
международными стандартами финансовой отчетности**

## Аудиторское заключение

### 1. АДРЕСАТ

УЧАСТНИКАМ общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Лайт».

### 2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

**Наименование организации:** общество с ограниченной ответственностью  
Коммерческий банк «Лайт»  
**Место нахождения:** 107078, г.Москва, ул. Новая Басманная, д. 22/2,  
строение 5, 6, 7  
**Основной государственный регистрационный номер:** 1027739223775 (19.09.2002г.)  
**Регистрация Банком России:** № 3177 от 13.12.1994г.

**Лицензии на осуществляемые виды деятельности:** Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 18.09.2012г.  
Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 18.09.2012г.

### 3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

**Наименование аудиторской организации:** Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов»,  
ООО «КНК»  
**Место нахождения:** 127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2,  
оф.189  
**Почтовый адрес:** 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6  
**Основной государственный регистрационный номер:** 1025005242140  
**Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО):** ООО «КНК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»  
**Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО:** Основной регистрационный номер записи 10206018011



Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Лайт», далее по тексту – Банк, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), состоящей из:

- ✓ Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2016 года;
- ✓ Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- ✓ Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- ✓ Примечаний к финансовой отчетности за 31 декабря 2016 года.

#### **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

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

#### **5. 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, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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 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 Банка, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Согласно Международному стандарту аудита (далее по тексту - МСА) 200 «Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с Международными стандартами аудита» (параграф 5) аудит не гарантирует, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений, так как абсолютную уверенность невозможно получить. Мнение аудита не гарантирует ни будущую жизнеспособность аудируемого лица, ни эффективности руководства при управлении аудируемым лицом.

Аудитор, как предусмотрено МСА 570 «Непрерывность деятельности» (параграф 7) не может предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности. Соответственно, отсутствие



в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно.

Нами получена разумная уверенность, что годовая финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений, однако, согласно МСА 240 «Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности» (параграф 5), Аудитор не может получить абсолютную уверенность, что все существенные искажения в финансовой отчетности были обнаружены.

Несмотря на проведение аудиторских процедур, предусмотренных требованиями МСА 250 «Рассмотрение законов и нормативных актов в ходе аудита финансовой отчетности», тем не менее, нельзя ожидать, что аудит выявит все случаи несоблюдения законов и регулирования аудируемым лицом (МСА 250, параграф 4).

## 6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Лайт» по состоянию за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

## 7. ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-І «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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 финансовой 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 финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение 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;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

## 8. ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, обращаем внимание на то, что годовая финансовая отчетность за 2016 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности.



Обращаем внимание на сведения, раскрытые в Примечаниях к финансовой отчетности, о том, что экономика Российской Федерации в 2016 году находится в стадии рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни на фоне ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Ухудшение качества активов в кредитных организациях в 2016 году было обусловлено потерей ликвидности и/или банкротством ряда российских компаний, что привело к необходимости увеличения объема резервирования, диктуемого политикой Банка России по оздоровлению финансовой системы. Сокращение объемов денежных потоков, генерируемых банковскими активами, обусловит проблемы с ликвидностью в финансовом секторе, снижение уровня достаточности капитала кредитных организаций. Указанные обстоятельства окажут влияние на банковскую систему и деятельность Банка в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Заместитель Директора  
Департамента банковского  
аудита ООО «КНК»

Ельхимова Татьяна Викторовна  
(кв. ат. аудитора № 06-000060, выданный на  
основании решения НП ААС от 30.03.2012г.,  
Протокол № 55 на неограниченный срок)  
на основании доверенности от 01.02.2017г.  
№ 1/17

28 апреля 2017г.



# **Финансовая отчетность**

**Коммерческого Банка «Лайт»  
(Общество с ограниченной ответственностью)**

**ООО КБ «Лайтбанк»**

**за 2016 год**

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

	Примечание	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	711 630	1 617 520
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6	27 353	48 087
Производные финансовые активы	24	1	0
Средства в других банках	7	3 094	1 917
Кредиты клиентам	8	708 160	1 203 460
Основные средства	9	12 734	17 131
Нематериальные активы	10	6 745	0
Текущие активы по налогу на прибыль		2 858	321
Отложенные активы по налогу на прибыль	21	1 977	2 362
Прочие финансовые активы	11	8 107	9 734
Прочие нефинансовые активы	12	8 470	13 703
<b>Итого активов</b>		<b>1 491 129</b>	<b>2 914 235</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	13	1 162 536	2 644 009
Выпущенные векселя		0	3 084
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	21	1 977	2 362
Прочие финансовые обязательства	15	17 474	3 179
Прочие нефинансовые обязательства	16	4 888	5 223
Субординированные займы	14	10 495	0
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 197 370</b>	<b>2 657 857</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	17	220 860	220 860
Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов		78 000	60 000
Накопленный дефицит		(5 101)	(24 482)
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>293 759</b>	<b>256 378</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>1 491 129</b>	<b>2 914 235</b>

Председатель Правления

(Тогузаев К.Ю.)

Главный бухгалтер

(Федотова Е.В.)



Утвержден Наблюдательным Советом Банка «\_27\_» апреля 2017 г.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

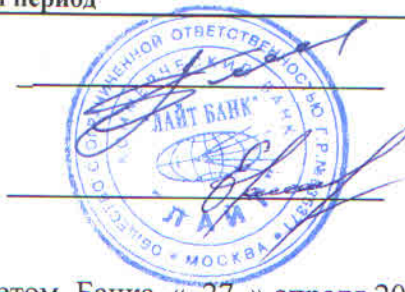
	Примечание	2016 год	2015 год
Процентные доходы	18	197 125	272 441
Процентные расходы	18	(90 704)	(105 122)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>106 421</b>	<b>167 319</b>
Изменение резерва под обесценение кредитов клиентам, средств в других банках	8	6 410	(100 246)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам, средств в других банках</b>		<b>112 831</b>	<b>67 073</b>
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	705
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами		(495)	(661)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		32 679	142 444
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(5 242)	(102 688)
Комиссионные доходы	19	45 042	39 470
Комиссионные расходы	19	(13 593)	(18 904)
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>58 391</b>	<b>60 366</b>
Прочие операционные доходы		2 088	874
<b>Операционные доходы</b>		<b>2 088</b>	<b>874</b>
<b>Чистые доходы</b>		<b>173 310</b>	<b>128 313</b>
Изменение резерва по прочим потерям	11,12	(1 703)	(12)
Административные и прочие операционные расходы	20	(147 935)	(139 552)
<b>Операционные расходы</b>		<b>(149 638)</b>	<b>(139 564)</b>
<b>Прибыль (Убыток) до налогообложения</b>		<b>23 672</b>	<b>(11 251)</b>
Расходы по налогу на прибыль	21	(4 291)	(3 941)
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>		<b>19 381</b>	<b>(15 192)</b>
Прочий совокупный доход		0	0
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>		<b>19 381</b>	<b>(15 192)</b>

Председатель Правления

(Тогузаев К.Ю.)

Главный бухгалтер

(Федотова Е.В.)



Утвержден Наблюдательным Советом Банка «27» апреля 2017 г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

	Уставный капитал	Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов	Накопленный дефицит	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному	220 860	60 000	(9 290)	271 570
Совокупный доход за отчетный период	0	0	(11 251)	(11 251)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период	0	0	(3 941)	(3 941)
Остаток за 31 декабря года, предшествующего отчетному	220 860	60 000	(24 482)	256 378
Остаток на 1 января отчетного года	220 860	60 000	(24 482)	256 378
Совокупный доход за отчетный период	0	0	23 672	23 672
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период	0	0	(4 291)	(4 291)
Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов	x	18 000	x	18 000
Остаток на 31 декабря отчетного года	220 860	78 000	(5 101)	293 759

Председатель Правления

(Тогузаев К.Ю.)

Главный бухгалтер

(Федотова Е.В.)



Утвержден Наблюдательным Советом Банка «27» апреля 2017 г.



**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

	Денежные потоки за отчётный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,</b>	<b>28 545</b>	<b>174 522</b>
<b>в том числе:</b>		
Проценты полученные	203 613	249 164
Проценты уплаченные	(91 991)	(102 717)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(496)	762
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	32 679	142 444
Комиссии полученные	44 876	39 309
Комиссии уплаченные	(13 593)	(18 904)
Прочие операционные доходы	1 173	704
Уплаченные операционные расходы	(140 888)	(132 037)
Уплаченный налог на прибыль	(6 828)	(4 203)
<b>Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,</b>	<b>(782 413)</b>	<b>392 044</b>
<b>в том числе:</b>		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	20 734	(12 708)
Чистое снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	46 021
Чистый прирост по средствам в других банках	(1 996)	(6 558)
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам	491 100	(395 589)
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам	21	0
Чистый (прирост) снижение по прочим нефинансовым активам	4 522	1 598
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(1 322 230)	816 682
Чистое снижение от погашения долговых ценных бумаг	(3 000)	(57 735)
Чистый прирост (снижение) от привлечения субординированных займов	10 000	0
Чистый прирост (снижение) по прочим финансовым обязательствам	15 630	(140)
Чистый прирост (снижение) по прочим нефинансовым обязательствам	2 806	473
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>(753 868)</b>	<b>566 566</b>
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(13 746)	(2 046)
Поступления от реализации основных средств	1 060	56
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(12 686)</b>	<b>(1 990)</b>
Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов	18 000	0
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>	<b>18 000</b>	<b>0</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(157 336)	115 266
<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(905 890)</b>	<b>679 842</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>	<b>1 617 520</b>	<b>937 678</b>

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	711 630	1 617 520
---	---------	-----------

Председатель Правления



(Тогузаев К.Ю.)

Главный бухгалтер



(Федотова Е.В.)

Утвержден Наблюдательным Советом Банка « 27 » апреля 2017 г.



Заместитель директора

ООО «КМК»