

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат: Акционеры «Тимер Банк» (публичное акционерное общество) и иные пользователи годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Сведения об аудируемом лице:

Полное наименование Банка: «Тимер Банк» (публичное акционерное общество).

Сокращенное наименование банка: «Тимер Банк» (ПАО).

Место нахождения: 420066, г. Казань, проспект Ибрагимова, 58.

Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации: 03 октября 1991 года.

Регистрационный номер: 1581.

Основной государственный регистрационный номер: 1021600000146 от 30 июля 2002 года.

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Банковский аудит».

Место нахождения: 420043, г. Казань, ул. Достоевского, 44/6-85.

Основной государственный регистрационный номер: 1021602834912 от 31 октября 2002 года.

Является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата», включено в реестр СРО 21 августа 2012 года.

Основной регистрационный номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП «Московская аудиторская палата» 11203059543.

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности «Тимер Банк» (ПАО) (далее – Банк, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31.12.2015г., и отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о 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 финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит Банка 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 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 достоверной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность Банка достоверно отражает во всех существенных отношениях финансовое положение аудируемого лица по состоянию на 1 января 2016 года, результаты финансовой деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя нашего мнения о достоверности финансовой отчетности, обращаем внимание на информацию, изложенную в Примечании 5 «Непрерывность деятельности» финансовой отчетности. Банк совместно с ГК «АСВ» разработал План финансового оздоровления Банка (далее – «ПФО»), который предполагает поэтапное достижение Банком устойчивого финансового положения за счет динамичного поступательного развития бизнеса. Указанный план был утвержден решением Совета директоров Банка России протоколом №6 от 03.12.2015, решением КБН БР (протокол 68 от 02.12.2015) на основании решения Правления Агентства от 08.10.2015 (протокол №141) в редакции решения Правления Агентства от 19.11.2015 (протокол 169).

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 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-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 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 2016 года находились в пределах лимитов, и за исключением следующих случаев,

когда Банком допускались нарушения обязательных экономических нормативов в связи с финансовым положением Банка и реализацией мероприятий по финансовому оздоровлению: в периоде с 09.07.2014 по 31.12.2015 - нарушение нормативов Н1 и Н6, с 23.07.2015 по 31.12.2015 нарушение норматива Н7, с 17.12.2015 по 24.12.2015 нарушение норматива Н10.1 в связи с низким уровнем капитала, что обусловлено получением убытка от списания ряда активов. В течение периода финансового оздоровления Банка предельные значения нормативов, определенные требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» для кредитных организаций, могут нарушаться в пределах, установленных в ПФО.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (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 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 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 2015 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. При этом регулирование функциональных и финансовых рисков осуществляется в соответствии с ПФО;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 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 2015 года к полномочиям Совета директоров 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 2015 года Совет директоров 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.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности «Тимер Банк» (публичное акционерное общество) за 2014 год был проведен другим аудитором, выдавшим аудиторское заключение 30 июня 2015 года с выражением модифицированного мнения в связи с нижеизложенным обстоятельством. Банк некорректно определил сумму текущего налога на прибыль за 2012 год, в результате чего расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о финансовом положении за 31 декабря 2012 года, были занижены на 258 417 тыс. руб. В финансовой отчетности за 2013 год Банк исправил данную ошибку, однако не произвел ретроспективный пересчет сравнительной информации за 2012 год, что не соответствует требованиям МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». В результате данного несоответствия МСФО, расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о совокупном доходе за 2013 годы были завышены на 258 417 тыс. руб. Аудиторское заключение также включало раздел «Важные обстоятельства», привлекающий внимание к информации, изложенной в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Директор ООО «Банковский аудит»

Дата аудиторского заключения: «27» мая



Г.С.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

По состоянию на 31 декабря 2015 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2015 г.	2014 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	6 986 832	5 006 767
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	7	375 436	298 120
Средства в кредитных организациях	8	288 546	345 825
Кредиты клиентам	9	5 317 906	5 758 280
Активы, предназначенные для продажи	10	318 522	358 998
Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	11	1 248 760	1 396 092
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	11	-	681 336
Основные средства	12	126 134	122 158
Прочие активы	15	146 402	123 976
Итого активы		14 808 538	14 091 552
Обязательства			
Средства кредитных организаций	16	463 647	951 809
Средства привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	19	3 409 553	3 044 220
Средства клиентов	17	11 625 121	9 015 054
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	251 111	510
Текущие обязательства по налогу на прибыль	18	240 529	237 826
Прочие обязательства	15	123 160	57 470
Итого обязательства		16 113 121	13 306 889
Капитал	20		
Уставный капитал		1 800 000	1 800 000
Накопленный дефицит		(3 098 045)	(926 793)
Чистые доходы/(расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом налогообложения		(8 538)	(88 544)
Итого капитал		(1 304 583)	784 663
Итого капитал и обязательства		14 808 538	14 091 552

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Камалов Айрат Айдарович



Председатель Правления

Акулова Чулпан Сальмановна



Главный бухгалтер

27 мая 2016 г.

Прилагаемые примечания 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2015 г.	2014 г.
Процентные доходы		347 540	987 633
Кредиты клиентам		173 322	77 440
Инвестиционные ценные бумаги		669 740	362 455
Средства в кредитных организациях		<u>1 190 602</u>	<u>1 407 528</u>
Процентные расходы		(979 618)	(881 797)
Средства клиентов			
«Средства полученные от Государственной корпорации		(535 299)	(170 796)
«Агентство по страхованию вкладов»		(601)	(112)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(68 488)	(27 411)
Средства кредитных организаций		(5)	(4 449)
Задолженность перед ЦБ РФ		<u>(1 584 011)</u>	<u>(1 084 665)</u>
		(393 409)	322 963
Чистый процентный доход			
Резерв под обесценение кредитов	9	<u>(1 054 784)</u>	<u>(2 630 414)</u>
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		<u>(1 448 193)</u>	<u>(2 307 451)</u>
Чистые комиссионные доходы	22	155 519	110 052
Прибыль от первоначального признания средств ГК «Агентство страхования вкладов»		-	7 026 577
Прибыль от признания средств кредитных организаций		-	851 260
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		596	(704 279)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	23	(31 492)	(63 115)
- торговые операции		38 314	63 605
- переоценка валютных статей		8 970	51 758
Прочие доходы	24	44 987	19 095
Непроцентные доходы		<u>216 894</u>	<u>7 354 953</u>
Расходы на персонал	25	(348 656)	(376 275)
Амортизация	12	(24 620)	(35 970)
Убыток от реализации кредитов		-	(110 736)
Прочие операционные расходы	25	(535 573)	(493 999)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	10, 14	(26 059)	6 819
Непроцентные расходы		<u>(934 908)</u>	<u>(1 010 161)</u>
Прибыль/Убыток до расходов по налогу на прибыль		(2 166 207)	4 037 341
Расходы по налогу на прибыль	13	(3 045)	(18 113)
Прибыль/Убыток за год		<u>(2 169 252)</u>	<u>4 019 228</u>
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	20	93 340	(94 836)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	13	(13 334)	18 967
Прочий совокупный доход/(расход) за год, за вычетом налогов		<u>80 006</u>	<u>(75 869)</u>
Итого совокупный расход за год		<u>(2 089 246)</u>	<u>3 943 359</u>

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Уставный капитал	Нераспределенный дефицит	Чистые доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи за вычетом налогообложения	Итого
На 31 декабря 2013 г.		2 652 628	(7 598 649)	(12 675)	(4 958 696)
Совокупный доход/ (расход) за год		–	4 019 228	(75 869)	3 943 359
Уменьшение уставного капитала		(2 652 628)	2 652 628	–	–
Увеличение уставного капитала		1 800 000	–	–	1 800 000
На 31 декабря 2014 г.		1 800 000	(926 793)	(88 544)	784 663
Совокупный доход/ (расход) за год		–	(2 169 252)	80 006	(2 089 246)
На 31 декабря 2015 г.		1 800 000	(3 096 045)	(8 538)	(1 304 583)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2015 г.	2014 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Убыток за год		(2 169 252)	4 019 228
<i>Корректировки</i>			
Формирование резервов под обесценение кредитов		1 054 785	2 629 351
Формирование прочих резервов		28 783	(11 137)
Амортизационные отчисления и обесценение основных средств	12	24 620	35 970
Доходы за вычетом расходов от реализации основных средств		(10 527)	(5 013)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющихся в наличии для продажи	23	31 492	63 115
Доходы за вычетом расходов от переоценки торговых ценных бумаг		(596)	706 608
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(8 970)	(51 758)
Начисленные процентные расходы		352 935	244 642
Начисленные процентные доходы		640 073	(195 765)
Убыток от реализации активов, предназначенных для продажи		296	226
Начисления по текущему налогу		1 552	404
Начисления по отложенному налогу		(13 334)	18 967
Дивиденды полученные	24	(304)	(631)
Прибыль от первоначального признания средств ГК «АСВ»		-	(7 026 577)
Прибыль от признания средств кредитных организаций		-	(851 260)
Начисленные расходы		35 970	4 056
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(32 477)	(419 574)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		(77 316)	268 868
Торговые ценные бумаги		-	625 935
Средства в кредитных организациях		57 198	(232 038)
Кредиты клиентам		(1 235 743)	1 418 514
Прочие активы		(21 907)	84 196
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РФ		-	(311 845)
Средства кредитных организаций		(541 955)	536 426
Средства клиентов		2 681 224	(8 192 520)
Выпущенные векселя		250 000	(30 000)
Прочие обязательства		37 070	(12 720)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		1 116 094	(6 264 758)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Дивиденды полученные	24	304	631
Покупка инвестиционных ценных бумаг		(1 768 385)	(10 309 247)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		2 648 371	7 667 432
Поступления от реализации активов, предназначенных для продажи		650	5 046
Приобретение основных средств	12	(22 582)	(15 503)
Поступления от реализации основных средств		2 428	11 390
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		860 786	(2640 251)

Прилагаемые примечания 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2015 г.	2014 г.
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение субординированных займов		–	(480 000)
Поступление средств ГК АСВ		–	9 900 000
Поступление средств от кредитных организаций		–	1 200 000
Увеличение уставного капитала		–	1 800 000
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности		–	12 420 000
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		3 185	17 293
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		1 980 065	3 532 284
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6	5 006 767	1 474 483
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6	6 986 832	5 006 767
Дополнительная информация			
Проценты полученные		1 830 674	1 211 763
Проценты уплаченные		1 231 076	839 924