

*Общество с ограниченной ответственностью «БАНКОВСКИЙ АУДИТ»
420043, г.Казань, ул.Достоевского, 44/6-85; телефон/факс:/8432/236-29-26; телефон
260-94-62, электронный адрес: bankov_audit@gmail.com*

**Аудиторское заключение
по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
«ТИМЕР БАНК»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
за период с 01 января по 31 декабря 2015 г.**

**КАЗАНЬ
2016**

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.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Тимер Банк» (публичное акционерное общество) (далее – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год, пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (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 бухгалтерской (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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства

Не изменяя нашего мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, обращаем внимание на следующее:

1. В разделе 2 пояснительной информации в составе прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности представлены сведения об особенностях формирования резервов на возможные потери, предусмотренных Планом финансового оздоровления Банка (далее - ПФО), утвержденным Правлением государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» и Советом директоров Банка России.

2. В разделе 8 пояснительной информации в составе прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности указано, что в течение 2015 года 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.

3. В разделе 10.2 пояснительной информации в составе прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банком обращено внимание на то, что регулирование функциональных и финансовых рисков осуществляется в соответствии с ПФО.

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, установленных Банком России за исключением случаев, перечисленных в п.2 раздела «Важные обстоятельства» настоящего аудиторского заключения.

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;

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.

Директор ООО «Банковский аудит»



Тимохин Г.С.

Дата аудиторского заключения: «12» мая 2016 г.