

ЗАКЛЮЧЕНИЕ
Ревизионной Комиссии о достоверности данных, содержащихся
в бухгалтерской (финансовой) отчетности и годовом отчете
АО «Экономбанк» за 2017 год

г. Саратов
года

«27» апреля 2018

1. Ревизионная проверка достоверности данных, содержащихся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Экономбанк» (далее по тексту – «Банк») за 2017 год была проведена членами Ревизионной комиссии Банка Терентьевым А.Д., Таскиной Н.В. и Лагуткиной Е.Ю. на основании Устава Банка.

Проверка проводилась на выборочной основе с использованием документов, предоставленных ревизорам руководством и аудиторской организацией Банка. Проверка была проведена с 23 по 27 апреля 2018 г.

Ревизионной комиссией отмечен факт отсутствия корректировок публикуемых форм отчетности Банка на обесценение активов. Информация об общем объеме активов, имеющих признаки обесценения и не покрытых резервами, возникшем до начала процедур финансового оздоровления, раскрыта в п. 2.1. «Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)» Пояснительной информации к годовой отчетности за 2017 год. По оценке Банка, объем активов, имеющих признаки обесценения и не покрытых резервами, по состоянию на 01.01.2018 по сравнению с 01.01.2017 уменьшился на 829 млн. руб. Данные активы включены в План финансового оздоровления Банка (далее - ПФО), который находится на согласовании в «Агентстве по страхованию вкладов» (далее - Агентство) и Банке России.

Банку на период финансового оздоровления разрешено формирование резервов по проблемным активам в соответствии с ПФО. На оставшуюся часть Банк поэтапно формирует резерв на возможные потери в полном объеме.

Система внутреннего контроля и система управления рисками Банка, по мнению Ревизионной комиссии, отвечают требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом № 395-1 от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности»

За исключением неначисленных резервов по проблемным активам Ревизионной комиссией **не выявлено фактов:**

- свидетельствующих в пользу того, что бухгалтерская отчетность Банка не отражает достоверно в своих существенных аспектах финансовое положение Банка на 31 декабря 2017 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года включительно;

- свидетельствующих в пользу того, что годовая отчетность Банка за 2017 год в своих существенных аспектах не содержит достоверные данные;

- нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

2. Аудиторской организацией АО «Экономбанк» - АО «Екатеринбургский Аудит-Центр» проводился аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Экономбанк» за 2017 год.

АО «Екатеринбургский Аудит-Центр» выдал модифицированное заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Банк не корректирует публикуемые формы отчетности на обесценение активов, но раскрывает в п. 2.1 «Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)» Пояснительной информации к годовой отчетности Банка за 2017 год, информацию об общем объеме активов, имеющих признаки обесценения и не покрытых резервами по состоянию на 01.01.2018. По оценке Банка, объем активов, имеющих признаки обесценения и не покрытых резервами, составляет на 1 января 2018 года 6 381 млн. руб. (по состоянию на 01 января 2017 года - 7 210 млн. руб.). Данные активы включены в План финансового оздоровления Банка (далее - ПФО).

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества «Акционерно-коммерческого банка реконструкции и развития «Экономбанк» по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Непрерывность деятельности Банка зависит от выполнения ПФО, который по состоянию на 1 января 2018 года находится на согласовании в Агентстве и Банке России. Банк предпринимает все законные усилия по стабилизации финансового положения, разрабатывает и реализует мероприятия по укреплению финансовой устойчивости. Руководство использует всю доступную информацию и считает высокой вероятностью непрерывного продолжения деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Таким образом, имеет место существенная неопределенность, связанная с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, и, следовательно, оказаться не

в состоянии реализовать свои активы и выполнить свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Аудиторы также обратили внимание на информацию, изложенную в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

✓ В п.2.2 «Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации» указано, что основными причинами финансовых затруднений Банка стало хищение в 2014 году пакета ценных бумаг Банка профессиональным участником рынка ценных бумаг ООО «ПК Таек КвадроСекьюритиз» (в настоящее время лицензия аннулирована), а также проведение высокорискованной кредитной политики (кредитование заемщиков, связанных с акционерами Банка, в объемах, несопоставимых с размером их бизнеса). В условиях невозможности создания резерва в столь значительном объеме, Банк уступил права требования к эмитентам облигаций и сформировал дебиторскую задолженность. В отчетном году требования Банка к ООО «ИК Таек КвадроСекьюритиз» в размере 1 468 млн. руб. были реклассифицированы из ссудной задолженности в прочие активы, так как по сути являются требованиями по возврату похищенных ценных бумаг, а не денежных средств. Размер фактического резерва по реклассифицированному активу составил 576 млн. руб. (п. 5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов).

✓ В п.6. «Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала» указано, что сумма капитала Банка на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России №395-П от 28 декабря 2012 г., составила отрицательную величину и что с октября 2015 года Банк не соблюдает требования к уровню капитала, установленные Банком России.

✓ В п.7 «Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага» указано, что с октября 2015 года Банк не соблюдает обязательные нормативы, рассчитываемые от капитала: Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н25 и предусмотренные Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28 июня 2017 года. В течение 2017 года Банк соблюдал только обязательные нормативы ликвидности: Н2, Н3, Н4, предусмотренные Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28 июня 2017 года.

Ревизионная комиссия отметила, что Аудиторы не выразили модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой отчетности, Аудиторы обратили внимание на информацию, изложенную в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. В частности, в п. 9.8 «Кредитный риск» в сведениях о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности указано, что объем просроченной ссудной задолженности на 01.01.2018 составляет 46% (на 01.01.2017:34%), объем реструктурированной

задолженности на 01.01.2018 составляет 62% (на 01.01.2017:26%), удельный вес ссудной задолженности пятой категории качества (безнадёжная задолженность) на 01.01.2018 составляет 48% (на 01.01.2017:32%).

Члены Ревизионной Комиссии:

(А.Д. Тереньтев)



(Н.В. Таскина)



(Е.Ю. Лагуткина)

