

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

АО «ЭКОНОМБАНК»

ЗА 2015 ГОД

г. Ростов-на-Дону
2016

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование: Акционерное общество «Акционерно-коммерческий банк реконструкции и развития «Экономбанк».

Сокращенное наименование: АО «Экономбанк».

Место нахождения: Российская Федерация, 410031, г. Саратов, ул. Радищева, 28.

Государственная регистрация:

- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 24 декабря 1992 года.
- Регистрационный номер: 1319.

Лицензии:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1319 от 30 сентября 2015 года.

Сведения об аудиторе

Наименование: Закрытое акционерное общество «Донаудит Финансовые рынки».

Место нахождения: 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, д. 43/13, оф. 401.

Государственная регистрация:

- свидетельство о государственной регистрации № 2711, серия АО-ЛР выдано Регистрационной палатой г. Ростова-на-Дону 14 мая 1998 года;
- свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, серия 61 № 003466882 выдано ИМНС РФ по Ленинскому району г. Ростова-на-Дону 15 декабря 2002 года, основной государственный регистрационный номер 1026103292093.

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов», регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 10305003813.

В аудиторской проверке принимали участие аудиторы:

- Ефимченко Татьяна Сергеевна (квалификационный аттестат аудитора № 05-000075 без ограничения срока действия, член Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов», регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 20005010280);
- Камышанов Андрей Васильевич (квалификационный аттестат аудитора № 05-000053 без ограничения срока действия, член Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов», регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 29905012181).

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Экономбанк» за 2015 год

*Акционерам и
Совету директоров
АО «Экономбанк»*

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - годовая отчетность) АО «Экономбанк» за 2015 год.

В состав годовой отчетности банка включаются:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о финансовых результатах;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага;
- Отчет о движении денежных средств;
- пояснительная информация.

Ответственность банка
за годовую отчетность

Руководство банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой отчетности в соответствии с установленным порядком и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой отчетности 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 отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

Основание для выражения отрицательного мнения

Как указано в пояснительной информации, в начале 2015 года правоохранными органами было возбуждено уголовное дело по факту мошенничества, совершенного группой контрагентов и аффилированных с банком лиц и выразившегося в хищении ценных бумаг на сумму 1880 млн. руб. (по стоимости на дату списания финансовых активов с баланса банка на конец января 2015 г.) и денежных средств, принадлежавших банку по итогам расчетов с брокером по операциям с ценными бумагами, на сумму 200 млн. руб.

Помимо этого, в совокупный объем кредитных требований банка к группе связанных контрагентов, указанных выше, входят и другие элементы - такие, как предоставленные кредиты, нереальная к взысканию дебиторская задолженность, учтенные векселя, требования по уплате процентов, - на общую сумму 1850 млн. руб. Данные требования фактически являются безнадежными долгами.

На протяжении длительного времени руководство банка в попытках избежать либо отсрочить признание понесенных убытков прибегало к использованию различных способов, в том числе заключению фиктивных сделок по уступке несуществующих активов и безнадежных долгов третьим лицам. Результатом этого явилось то, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность банка содержит существенные искажения в части признания, классификации и оценки вышепоименованных активов.

В дополнение к отмеченному банком не сформированы адекватные резервы на возможные потери в отношении существенного (на сумму как минимум 800 млн. руб.) массива кредитов, предоставленных иным заемщикам и также полностью обесцененным.

В итоге, по самым консервативным оценкам, величина непризнанных банком в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности потерь (убытков) составляет 2800 млн.руб.

Отрицательное мнение

По нашему мнению, вследствие существенности обстоятельств, указанных в части, содержащей основание для выражения отрицательного мнения, и их всеобъемлющего влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность вышеупомянутая годовая отчетность АО «Экономбанк» не отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленным порядком составления годовой отчетности кредитными организациями в Российской Федерации.

Сведения в соответствии с требованиями
Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1
«О банках и банковской деятельности»

Банком по состоянию на 1 января 2016 года выполняются значения только двух обязательных нормативов, установленных Банком России:

норматив мгновенной ликвидности;

норматив текущей ликвидности.

Норматив долгосрочной ликвидности, значение которого формально находится в пределах установленных ограничений, в случае признания убытков в сумме 2800 млн. руб. оказывается критически нарушенным.

Банком по состоянию на 1 января 2016 года не выполняются значения нормативов достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала), а также всех обязательных нормативов, при расчете значений которых используется величина собственных средств (капитала):

норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

норматив максимального размера крупных кредитных рисков;

норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);

норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка;

норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

Также мы отмечаем, что руководством банка было допущено существенное несоответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

управления значимыми для банка рисками;

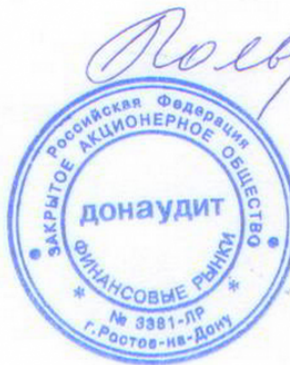
последовательности применения в банке методик управления значимыми для банка рисками и оценки их эффективности;

осуществления советом директоров и исполнительными органами управления банка эффективных мер для соблюдения в банке установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Генеральный директор
Закрытого акционерного общества
«Донаудит Финансовые рынки»

29 июня 2016 года

Ростов-на-Дону



О.Г.Гольдберг