

Публичное акционерное общество «Московский Индустриальный банк»

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Москва | 2019



Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

Акционеру

Публичного акционерного общества

«Московский Индустриальный банк» и иным лицам

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении Публичного акционерного общества «Московский Индустриальный банк» (далее – Банк) и его дочерних организаций (далее – Группа) по состоянию на 30 июня 2019 года и связанных с ним промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибылях или убытках и совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (далее – промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации включает в себя направление запросов, в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Основание для вывода с оговоркой

1. При оценке кредитных рисков в отношении отдельных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2018 имеются случаи неверной оценки внутреннего кредитного рейтинга заемщика, и как следствие

неверной классификации по этапам обесценения ссудной задолженности для целей расчета ожидаемого кредитного убытка, а также случаи неверной классификации ссудной задолженности, имеющей признаки дефолта в первую стадию обесценения. Как результат Банком неверно рассчитана стоимость инструмента под риском дефолта (EAD), неверно применены показатели вероятности наступления дефолта (PD) и доли потерь в случае наступления дефолта (LGD), соответственно размер ожидаемых кредитных убытков занижен. По нашим расчетам общий размер недосозданных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам составил не менее 30 249 904 тыс.руб.

В ходе реализации мероприятий по предупреждению банкротства Временной администрацией осуществлялся анализ финансового положения Банка, в результате которого Временной администрации были выявлены кредиты, выданные группе компаний, как предполагается, прямо или опосредованно аффилированных с прежним руководством Банка. Ссудная задолженность данных компаний отнесена Банком к проблемной, невозвратной с формированием соответствующего размера резервов на возможные потери. В связи с чем по состоянию на 31 декабря 2018 года ожидаемые кредитные убытки искажены. По нашим расчетам общий размер недосозданных резервов под ожидаемые кредитные убытки по указанным кредитам и не включенным в указанное выше искажение, составил не менее 16 373 778 тыс.руб.

Если бы оценка кредитных рисков в отношении указанных выше заемщиков осуществлялась в текущих условиях, в соответствии с требованиями действующих нормативных актов Банка России и МСФО 9 «Финансовые инструменты», то по ссудной задолженности указанных заемщиков был бы сформирован необходимый резерв под ожидаемые кредитные убытки. На указанные выше суммы необходимо было бы уменьшить строку «Кредиты клиентам» промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении (данные по состоянию на 31 декабря 2018 года), и как результат величину капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года.

2. В ходе обзорной проверки мы не получили достаточных доказательств в отношении правомерности признания отложенных налоговых активов в сумме 3 992 829 тыс.руб. по состоянию на 31 декабря 2018 года по строке «Отложенные активы по налогу на прибыль» промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении на основании оценки вероятности получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах в соответствии с требованиями МСФО 12 «Налоги на прибыль».

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки, за исключением обстоятельств, изложенных в предыдущем разделе, не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на:

1. Примечание 31 «События после отчетной даты», в котором указано, что 19 июля 2019 года Банк России принял решение о продлении срока выполнения ООО «УК ФКБС» функций временной администрации по управлению банком Публичное акционерное общество «Московский Индустриальный банк» с 23.07.2019 на 6 месяцев с приостановлением полномочий исполнительных органов Банка на основании п.1 ст. 189.27 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

2. Примечание 3 «Существенные учетные суждения и оценки», согласно которому существует неопределенность в оценках, обусловленная продолжением работы по анализу финансового положения Банка, осуществляемого Временной администрацией.
3. Примечание 31 «События после отчетной даты», в котором указано, что Банк России 22 июля 2019 года приобрел акции ПАО «МИНБанк» и стал владельцем свыше 99,99% обыкновенных акций Публичного акционерного общества «Московский Индустриальный банк».

Мы не модифицируем наш вывод с связи с данными обстоятельствами.

Президент ООО «ФБК»

Руководитель задания
по обзорной проверке



С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОПНЗ 29501041926


Н.П. Мушкарина
квалификационный аттестат от 19.11.2012 г. №
01-000988, ОПНЗ 21606041880

Дата заключения по результатам обзорной проверки
«29» августа 2019 года

Организация

Наименование:

Публичное акционерное общество «Московский
Индустриальный банк» (ПАО «МИНБанк»)

Место нахождения:

115419, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5

Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 11 сентября 2002 года за
основным государственным номером
1027739179160

Генеральная лицензия Банка России № 912 от
26 августа 2016 года

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1,
стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной
палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство:
серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый
государственный реестр юридических лиц
24 июля 2002 г. за основным государственным
номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов
Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой
организации аудиторов Ассоциация
«Содружество» № 7198, ОПНЗ – 11506030481.