

**История сотрудничества с ГК «Уралэлектрострой» и  
анализ причин образования проблемной задолженности**

# Суть бизнеса заемщика: строительство и реконструкция подстанций и линий электропередач

**Финансовые проблемы Группы возникли в связи с наращиванием долговой нагрузки при негативных тенденциях в операционной деятельности, а также нецелевым использованием кредитных средств:**

## БЕЗ СОГЛАСОВАНИЯ С БАНКОМ:

- Перечисление Заказчиком АО «ФСК ЕЭС» выручки по контрактам, финансируемым банком, на р/с открытые в других банках
- Перечисление Заемщиком ООО «УЭС» кредитных средств в сумме **4,2 млрд руб.** на расчетные счета в другие банки – **реализация риска вывода кредитных средств**
- Нецелевое использование кредитов на сумму **0,6 млрд руб.** (погашение кредитов в Банке ВТБ, перечисления связанным лицам)
- Предоставление **недостовой отчетности** ООО «УЭС» (в частности, не раскрывалось наличие кредита в Банке Русь), а также **поддельных документов** о состоянии расчетов и выполнении работ по контрактам

## ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ:

- Высокая (95%) концентрация контрактов с заказчиком ПАО «ФСК ЕЭС»
- Рост количества и суммы исков, поданных к заемщику из-за задержки платежей
- Наличие убытков ~ **1 млрд руб.** по ранним проектам

**Реализованы риски:** на 01.04.2018 незавершенные работы составили 16 млрд руб. (220% от выручки), что не соответствует нормальному производственному циклу

## КОНТРАКТНЫЕ РИСКИ:

- Несоблюдение утвержденной проектной документации
  - объект «Преображенская»: превышение стоимостных показателей в сметной документации
  - объект «Невинномысск-Моздок»: строительство по не утвержденной Заказчиком рабочей документации

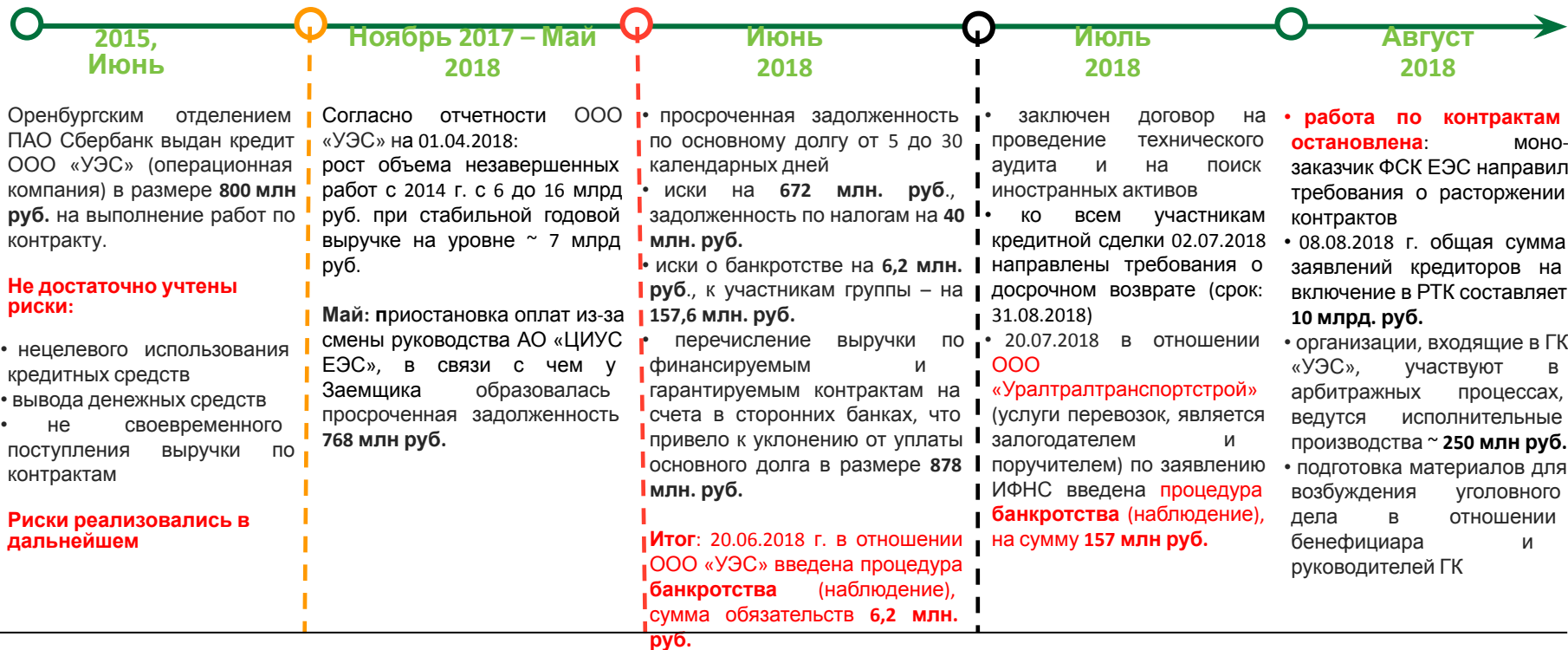
**Реализованы риски:** требуется повторное прохождение экспертизы и одобрение Заказчиком, временные издержки

- Увеличение расчетной величины средств, необходимых для исполнения контракта
  - объект «Ермак-Славянская»: необходима дополнительная закупка и доставка дорогостоящих материалов
  - объект «Белобережская 2 очередь»: дополнительные затраты на археологию, экологию, переходы через нефтепроводы и т.д.

**Реализованы риски:** работы на объектах приостановлены (ФСК направил требования о расторжении контрактов), требуется дополнительное финансирование, сдвигаются сроки сдачи работ

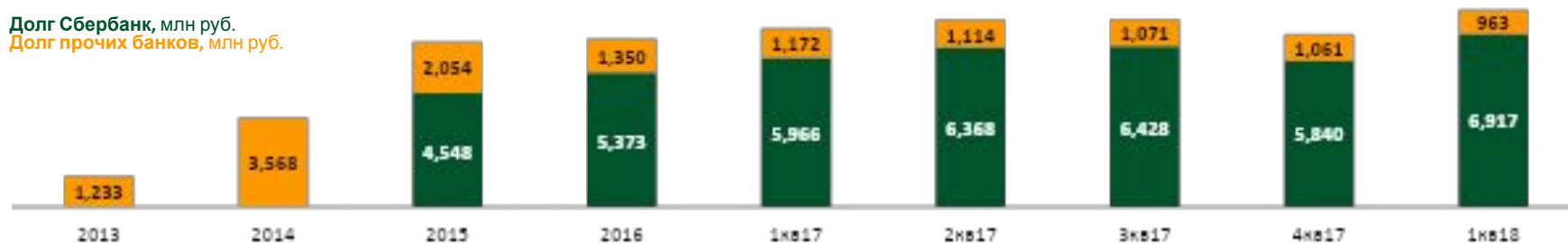
# История работы с ГК «Уралэлектрострой» (основные вехи)

## «ЖЕЛТАЯ ЗОНА» 08.06: «КРАСНАЯ ЗОНА» 26.06: «ЧЕРНАЯ ЗОНА»



## Долговая нагрузка ООО «УЭС»

Долг Сбербанк, млн руб.  
Долг прочих банков, млн руб.



# Оперативная информация по контрактам

Остаточная стоимость контрактов 9 млрд руб. (с исключением «Невинномысск-Моздок»)

Ежегодный объем работ (выручка) ≈ 7 млрд руб.

Необходимый объем средств для завершения контрактов 8,3 млрд руб.



## Объект «Преображенская

Затраты на достройку объекта по контракту: **922,8 млн руб.**

Стоимость работ по Договору (2 контракта): **3,098 млрд руб. с НДС**

Незакрытые объемы ~ 100 млн руб. в связи с:

- Временным лагом согласования документации
- Отказом АО «ЦИУС ЕЭС» в закрытии позиций в связи с превышением стоимостных показателей

## Объект «Ермак-

Затраты на достройку объекта по контракту: **3 934 млн руб.**

Стоимость работ по Договору (2 контракта): **10,2 млрд руб. с НДС**

- Отсутствие необходимых материалов - требуются доп. расходы на доставку
- Отказ субподрядчика от выполнения работ в связи с просрочкой оплаты
- Перенос значительной части работы на зимний период
- Отказ собственников карьера Транснефти поставить необходимое количество грунта (100 000 м3)

## Объект «Февральская-

Затраты на достройку объекта по контракту : **1 062 млн руб.**

Стоимость работ по Договору: **3,754 млрд руб. с НДС**

Сумма выполненных, но не принятых работ (связаны с отсыпкой) = 30 млн.руб.

- Работы не ведутся по причине отсутствия финансирования

## Объект «Белобережская 2

Затраты на достройку объекта по контракту: **451 млн руб.**

Стоимость работ по Договору: **1,638 млрд руб. с НДС**

- Этап корректировки сметы на сумму ~ 350 млн. руб. в связи с дополнительными затратами на археологию, экологию, переходы через нефтепроводы и т.д.
- Существует вероятность расторжения договора между МЭС и УЭС

## Объект

Затраты на достройку объекта по контракту: **619 млн руб.**

Стоимость работ по Договору: **0,739 млрд руб. с НДС**

- Работы имеют высокую степень готовности, но не могут быть завершены в связи с возникшими технологическими трудностями

## Объект «Рысаево-Саракташ-

Затраты на достройку объекта по контракту: **1 302 млн руб.**

Стоимость работ по Договору: **2 млрд руб. с НДС**

- Выполненные работы оцениваются на уровне 22% от общего объема титула
- Готовность РД составляет 90%
- Не полностью оформлен землеотвод
- Не приняты частично выполненные работы в объеме 32 млн руб. по причине отсутствия Исполнительной документации

## Объект «Невинномысск-

Затраты на достройку объекта по контракту: **2,1 млрд руб. с НДС**

Стоимость работ по Договору: **2,1 млрд руб. с НДС**

Строительный процесс, по данным УЭС, производился по не утвержденной Заказчиком РД.

# Основные риски и снижающие их меры

## Риски

## Мероприятия

Риск нецелевого использования кредитных средств



### Внедрили:

- Обязательное предоставление встречных гарантий при оплате аванса за счет кредитных средств или 100% обеспечение категории «Основное»
- Использование расширенного банковского сопровождения
- Проверка деловой репутации субподрядчиков при каждой выдаче денежных средств

Риск вывода средств



### Внедрили:

- Анализ расчетных счетов заказчиков, открытых в Банке, в целях проверки сумм, перечисленных Заказчиками Подрядчикам и Контрактникам, по финансируемым Банком контрактам на счета в других банках
- Планируется дополнительно внедрить:**
- Подготовка системы сверки взаимных финансовых обязательств Контрагентов Банка на основании расшифровок к финансовой отчетности
  - Автоматизация сигналов оборачиваемости запасов, снижения выплат заработной платы
  - Включение в обязательства заемщика предоставления данных по 51 счету посредством сервиса «Облако 1С-Банк»
  - Автоматическая сверка данных о негативных событиях в отношении Заказчика по контракту/третьих лиц, имеющих влияние на деятельность Контрагента: банкротство, реорганизация, ликвидация.

Риск не своевременной идентификации отсутствия поступления выручки по контракту



### Внедрили:

- Изменена периодичность проведения мониторинга ПДДС по контракту/предприятию
- Планируется дополнительно внедрить:**
- Подготовка системы сверки взаимных финансовых обязательств Контрагентов Банка на основании расшифровок к финансовой отчетности
  - Контроль подтверждения исполнения работ со стороны Заказчика

Недооценка рисков



### Внедрили:

- Утверждены подходы, запрещающие «котловое» кредитование Контрактников и Подрядчиков
- Планируется дополнительно внедрить:**
- Внесение изменения в методику риск-сегментации в части уточнения формулировок критериев отнесения к риск-сегменту Контрактное финансирование (необходимо согласование с Банком России)