

ЯК АНАЛІЗУЄТЬСЯ ДІЯЛЬНІСТЬ ПРИВАТБАНКУ: ВИДИ ЗВІТІВ

	Щорічна звітність	Due Diligence	Forensic audit
Що це?	Складена банком річна звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ). Аудиторська компанія аналізує звітність, підтверджує її та/або висловлює свою думку щодо окремих частин. У випадку ПриватБанку, аудитор підтвердив лише баланс на 31.12.2016, утримавшись від підтвердження фінансових результатів та руху грошових коштів і операцій з пов'язаними особами до моменту націоналізації (19.12.2016)	З англійської – "належна сумлінність". Процедура аналізу об'єкта інвестування. Due diligence ПриватБанку проведено для оцінки фінансового стану банку, визначення потреби у його додатковій капіталізації з урахуванням консервативних сценаріїв економічного розвитку	З англійської – "судовий аудит". Визначення строків та суми понесених збитків; осіб, чиї дії призвели до збитку для держави. Визначення схем для виведення грошей, куди і в чиїх інтересах вони були вкрадені
Хто проводив?	EY	EY	Kroll
Коли отримано результат	Червень 2017	Березень 2017	Середина вересня 2017
Підстава для проведення	Закон України "Про банки і банківську діяльність" (обов'язковий щорічний аудит для всіх банків)	Закон України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" (обов'язково проведення для націоналізованих банків)	Меморандум з МВФ

ЩО ПІДТВЕРДИЛИ ЕУ У РІЧНІЙ ЗВІТНОСТІ ПРИВАТБАНКУ?

Дані	Про що це говорить	Де знайти у звіті
Резерви під знецінення кредитів та авансів клієнтів – 184,3 млрд грн	Це повністю підтверджує "діру" в балансі банку на момент націоналізації та катастрофічно низьку якість активів	Примітка 9 "Кредити та аванси клієнтам", (С. 25)
Від'ємний балансовий капітал – 882 млн грн та від'ємний регулятивний капітал – 2,6 млрд грн (згідно з методикою Базель). Через це – від'ємний норматив достатності капіталу (Н2), що має бути не меншим за 10%	Це підтверджує необхідність додаткової капіталізації банку	Окремий звіт про фінансовий стан, стр. 1; Примітка 25 "Управління капіталом", (С. 63)
Концентрації корпоративного кредитного портфеля банку на: <ul style="list-style-type: none"> • торгівлі нафтопродуктами (93,2 млрд грн); • виробництві та торгівлі феросплавами (29,7 млрд грн); • хімічній промисловості (18,2 млрд грн); • сільському господарстві (18,5 млрд грн); • авіаперевезенні (4,5 млрд грн); • торгівлі цінними паперами (22,1 млрд грн) 	Кредити ПриватБанку сконцентровані на основних сферах бізнесу колишніх акціонерів. Серед позичальників банку немає жодного великого підприємства, не пов'язаного з групою Приват	Примітка 9 "Кредити та аванси клієнтам", (С. 26)
Суттєвий обсяг знецінених кредитів – 206,5 млрд грн, з них лише невелика частина – кредити фізособам та МСБ (14,9 млрд грн)	Це засвідчує ризиковану кредитну політику, що проводилась колишнім менеджментом. Для порівняння: обсяг коштів населення в банку – 151,2 млрд грн (С. 36). Тобто, у банку до націоналізації не було ресурсів для повернення вкладів.	Примітка 9 "Кредити та аванси клієнтам", (С. 28)
Із 178,4 млрд грн кредитів юрособам та 15,3 млрд грн фінансового лізингу (С. 25) застав лише на 23,7 млрд грн	У банку відсутні якісні застави за кредитами юридичним особам та фінлізингу. Через відсутність застав позичальники не зацікавлені у погашенні кредитів, а стягнення заборгованості в судовому порядку є надважким	Примітка 9 "Кредити та аванси клієнтам", (С. 30)
Прострочена заборгованість перед НБУ на 31.12.2016 – 13,5 млрд грн Вона існувала і на 31.12.2015 – 16,7 млрд грн	Банк не був у змозі вчасно виконувати свої зобов'язання	Примітка 14 "Заборгованість перед НБУ", (С. 34)
Реструктуризація корпоративних кредитів, проведена банком у 2016 році (до націоналізації) на суму 137 млрд грн, здійснювалася за ставками, нижчими від ринкових	Надання кредитів на неринкових умовах є одним із свідчень операцій з пов'язаними особами, оскільки в цьому випадку банк наражає себе на збитки (свідомо залучає кошти дорожчі, ніж їх розміщує)	Звіт незалежного аудитора, (С. і)

ЯКІ ДАНІ ЕУ У РІЧНОМУ ЗВІТІ НЕ ПІДТВЕРДИЛИ ТА ВИСЛОВИЛИ ЗАСТЕРЕЖЕННЯ З НИЗКИ ПУНКТІВ (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА, (С. I-II)) ?

Формулювання

"Ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо періоду, у якому виникло знецінення кредитів та авансів клієнтам. Отже, ми не змогли визначити, чи є потреба в будь-яких коригуваннях окремого звіту про прибутки чи збитки та інший сукупний дохід та окремого звіту про зміни у власному капіталі за 2016 та 2015 роки"

Що це означає

Для об'єктивного аналізу подій, що відбулися протягом року, необхідно довіряти даним звіту за попередній період. Таким чином, аудитори не підтверджують достовірність даних, викладених у річному звіті ПриватБанку за 2015 рік (акцептованого PwC). Фактично це означає, що знецінення кредитів могло відбутися як у 2016 році, так і в попередні роки. У завдання ЕУ не входив аналіз періоду виникнення збитків. Для отримання цієї інформації проводиться forensic audit, що має бути завершений в середині вересня 2017 року

"Ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо розкриття інформації про операції з пов'язаними сторонами за період з 01 січня 2016 р. по 19 грудня 2016 р. (дата зміни акціонерів). Отже, ми не змогли визначити, чи є потреба в будь-яких коригуваннях розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними сторонами"

До завдань ЕУ не входило вивчення проблематики інсайдерських кредитів Приватбанку в рамках підготовки висновку до звітності банку за 2016 рік. Аудитори не могли ані підтвердити, ані спростувати оцінки, надані банком. Таким чином, дані, наведені у Примітці 29 "Операції з пов'язаними сторонами до зміни власників банку" (С. 73) аудитором не акцептовані. Підтвердження інсайдерського характеру кредитів, наданих ПриватБанком колишнім пов'язаним особам входить до переліку завдань forensic audit

"Ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо справедливої вартості заставного майна, що перейшло у власність банку. Отже, ми не змогли визначити, чи є потреба в будь-яких коригуваннях вартості заставного майна, що перейшло у власність банку, як заставодержателя, інвестиційної нерухомості, приміщень, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів за станом на 31 грудня 2016 р."

У 2016 році в рамках Програми фінансового оздоровлення, екс-власники банку погасили частку непрацюючих кредитів майном групи Приват на суму оціночною вартістю 31,4 млрд грн. Банк не надав аудиторам достатньої інформації для підтвердження вартості зазначеного майна. Це, у свою чергу, може вплинути на потребу банку у капіталі (другий етап докапіталізації, на суму до 16 млрд грн відповідно до due diligence)

ЯКИХ ДАНИХ НЕ МОЖЕ БУТИ У РІЧНІЙ ЗВІТНОСТІ

Обсяг потреби в докапіталізації

Така інформація не входить до завдань щорічної звітності. Потреби в докапіталізації визначені в due diligence

Визначення порушень законодавства та шахрайських дій

Аудитори не можуть виконувати функцію правоохоронних та наглядових органів. Їх основне завдання – аналіз та підтвердження фінансових показників. Аналіз можливих шахрайських дій входить до завдань forensic audit

Зміни в балансі, що відбулися після 01 січня 2017 року

Річна звітність подається станом на 31 грудня. Події, що відбулись пізніше, будуть відображені у проміжній фінзвітності, складеній на 30 червня. Так, наприклад, у проміжній звітності має бути відображено погіршення стану обслуговування кредитного портфеля, наданого особам, пов'язаним з колишніми акціонерами