

Стислі результати аналізу
неплатоспроможного банку
ПАТ КБ «Надра»



ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

2016 рік

Обсяг робіт

За результатами тендеру, проведеного в грудні 2015 року, компанія КПМГ була обрана виконавцем послуг зі здійснення комплексного аналізу неплатоспроможного банку ПАТ КБ «Надра». Договір був укладений 22 лютого 2016 року

Обсяг послуг, серед іншого, включав наступні напрямки робіт:

- загальний аналіз діяльності Банку, а саме: огляд бізнесу, організаційної та юридичної структури; огляд підконтрольних і пов'язаних осіб;
- аналіз кредитного портфеля (у т.ч. аналіз динаміки структури кредитного портфеля, аналіз достатності сформованого резерву під знецінення кредитних операцій, аналіз операцій з незвичайними і сумнівними ознаками);
- аналіз практики інвестування;
- аналіз нерухомого майна;
- аналіз структури активів і пасивів за термінами погашення;
- аналіз управління ліквідністю;
- аналіз структури позабалансових зобов'язань;
- аналіз практик оформлення застав і інших обтяжень;
- аналіз судово-претензійної роботи і судових позовів, поданих проти Банку та ін.

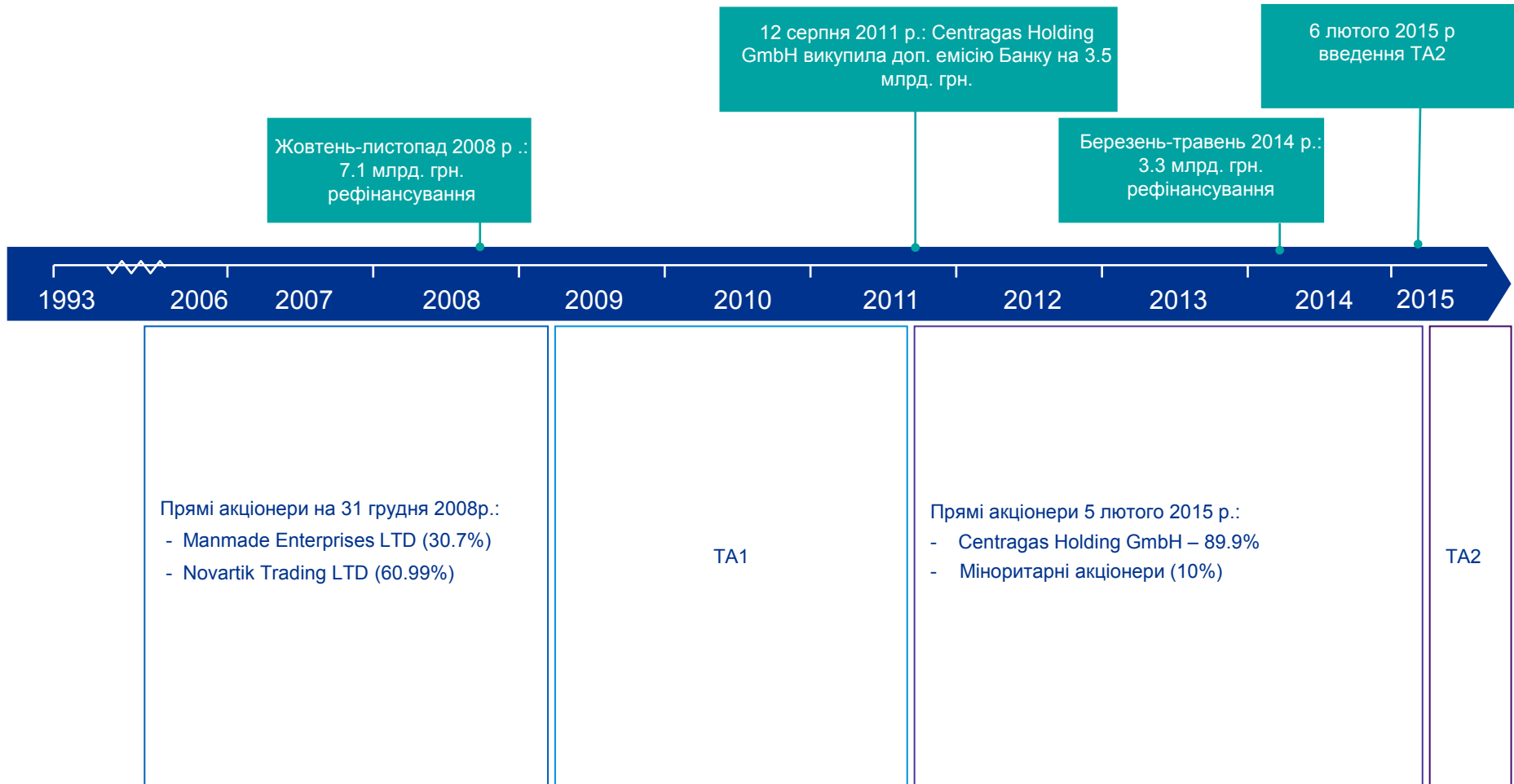
Період перевірки - з 1 січня 2006 року по 5 лютого 2015 року.

За результатами робіт компанія КПМГ підготувала та передала ФГВФО звіти українською та англійською мовами

Виявлені ключові висновки, які могли мати негативний вплив на Банк

- непогашені кредити, видані юридичним особам - потенційно пов'язаним сторонам;
- непогашені незабезпечені кредити фізичним особам, видані через посередників;
- порушення нормативів НБУ;
- порушення угод з рефінансування НБУ;
- недотримання вимог щодо ідентифікації Банком пов'язаних сторін;
- недотримання вимог при видачі кредитів новим позичальникам;
- недостатні заходи по забезпеченню ліквідності Банку;
- шахрайство з боку співробітників Банку;
- витрати з неоднозначною економічною доцільністю;
- операції з пов'язаними і потенційно пов'язаними сторонами перед введенням першої і другої тимчасових адміністрацій щодо дострокового погашення кредитів і депозитів, а також продажу активів.

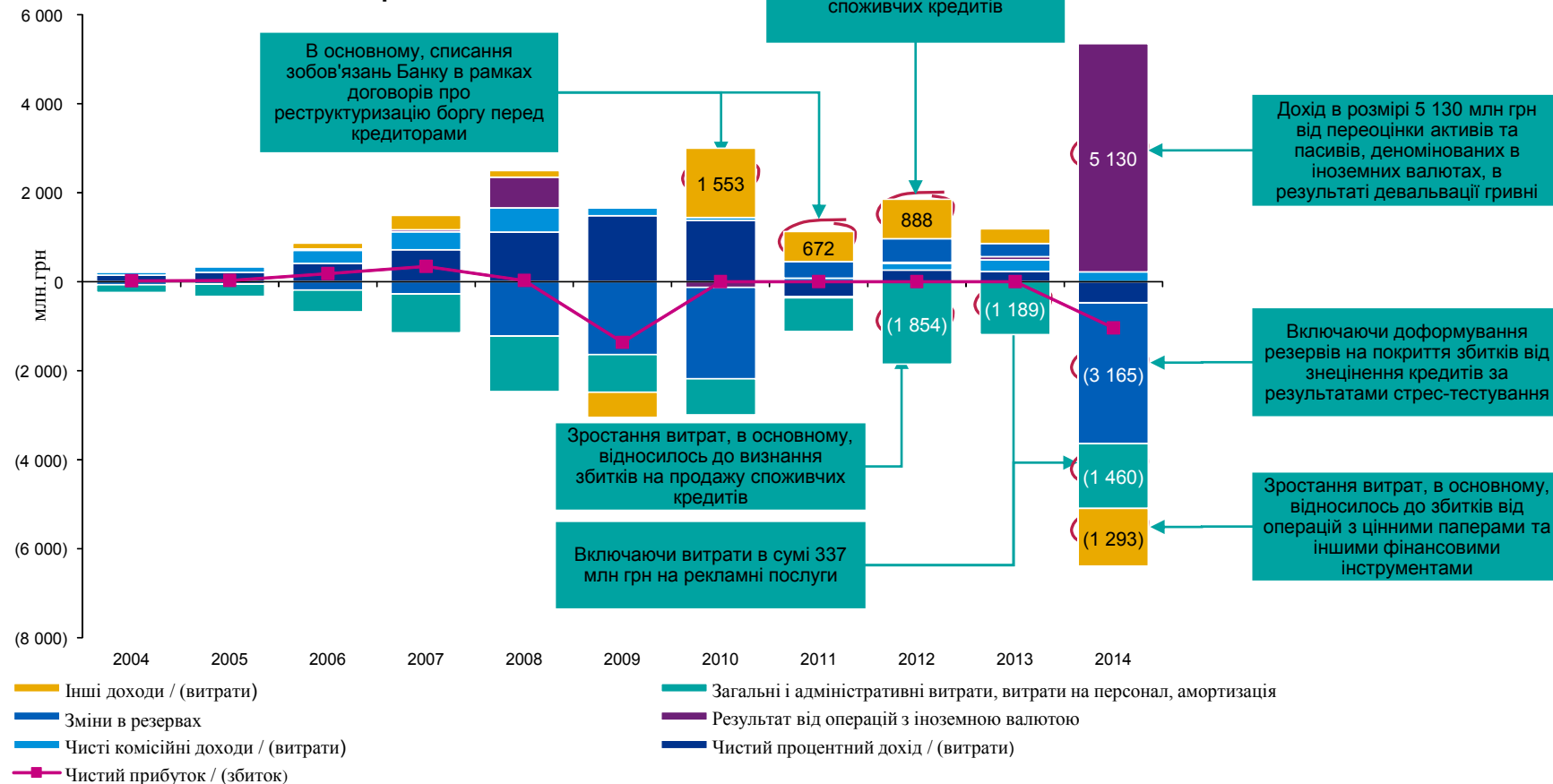
Ключові події



Джерела: (1) Публічні джерела
(2) Інтернет сайти НБУ, ФГВФО, Агентства з розвитку інфраструктури фондового ринку України
(3) Інформація, надана Банком

Фінансові результати Банку

Ключові статті доходів та витрат



Динаміка ліквідності в 2012-2015 рр. (на основі звітності, підготовленої Банком)

