



InterAudit LLC

Member Crow Horwath International

Moskovskiy Prospekt 9, Building 1B,

office 1-204, 1-205

04073 Ukraine, Kiev

380 67 242 88 16

www.crowehorwath.ua

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

/звіт незалежного аудитора/

Аудиторської фірми у вигляді
товариства з обмеженою відповідальністю «Інтер-аудит»
за результатами аудиту річної фінансової звітності
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ДІАМАНТБАНК»
станом на кінець дня 31 грудня 2016 року

Зміст

I. Звіт щодо Фінансової звітності	3
II. Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України	9
1. Загальна інформація про Банк	9
2. Аналіз відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення	10
3. Дотримання вимог щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту Банку	10
4. Дотримання вимог щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями	12
4.1. Кредитний ризик за кредитами, наданими юридичним особам (та фізичним особам) -	12
4.2. Кредитний ризик за цінними паперами та інвестиціями в інші компанії	14
4.3. Стан дебіторської заборгованості -	14
5. Дотримання вимог щодо визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними	15
6. Дотримання вимог щодо достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами -	16
7. Дотримання вимог щодо бухгалтерського обліку	17
 Річна фінансова звітність	 18

№874

"19" квітня 2017 року

м. Київ

Цей звіт адресується :

- Керівництву ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ДІАМАНТБАНК";
- Національному банку України

I. Звіт щодо Фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ДІАМАНТБАНК» (далі – ПАТ «ДІАМАНТБАНК», Банк) що додається, яка включає: Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2016 року, Звіт про прибутки і збитки, Звіт про сукупний дохід, Звіт про зміну у власному капіталі, Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки (далі – Річна фінансова звітність, Фінансові звіти).

Відповідальність управлінського персоналу за Фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання Фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї Фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування

й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що Фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у Фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень Фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Банком Фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам. Аудит включає також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання Фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої умовно-позитивної думки.

Підстави для надання умовно – позитивного висновку

1. Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року, Банк не в повній мірі дотримувався вимог МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» при розрахунку резервів. Зокрема, Банком були розраховані, але не використовувались розрахункові дані, що базувалися б на накопиченому, належним чином задокументованому, підтверженому статистичними даними власному досвіді щодо дефолтів та втрат для здійснення оцінки суми можливого збитку від зменшення корисності активів.

Відсутність у Банку, належним чином затвердженої, вищезазначеної інформації, розрахунків та суджень щодо ознак знецінення та можливих потоків за позиками оціненими на індивідуальній основі не дає можливості аудитору висловити твердження, що резерви були сформовані Банком у відповідності до вимог МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Враховуючи обмеженість часу та інші об'єктивні притаманні аудиту обмежуючі чинники, а також виходячи із міркувань доцільності розширення аудиторських процедур та можливості їх практичного застосування, ми не мали змоги розрахувати точну суму, на яку слід збільшити обсяг резервів для покриття можливих втрат за кредитними операціями Банку.

За даними вибіркового тестування правильності формування резервів Банком, використовуючи наше професійне судження та оцінку, яка базується на принципах МСБО

39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» ми вважаємо, що вартість кредитного портфелю має становити 2 746 537 тис. грн., відповідно резерв під заборгованість за кредитами має бути збільшеним на 838 525 тис. грн. що, в свою чергу, відповідно впливає на фінансовий результат діяльності Банку та його капітал.

За поясненням менеджменту, Банком ведеться посилена робота щодо покращення кредитного портфелю шляхом отримання процентних доходів та погашення кредитів за рахунок закінчення реалізації інвестиційних проектів, зокрема продажу заставного забезпечення (квартир, машино-місць тощо). Крім того Правлінням ПАТ «ДІАМАНТБАНК» (Протокол N36 від 07.09.2016 року) розроблено та затверджено "Положення про порядок визначення зменшення корисності та формування резерву для відшкодування можливих втрат за фінансовими інструментами в ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «ДІАМАНТБАНК»".

Також дане відхилення мало вплив на прибуток та капітал Банку на початок 2016 року.

2. Під час аудиту фінансової звітності нами були відмічені тенденції, що мають місце в звітному році, та свідчать про негативні зміни у фінансовій спроможності Банку, а саме, ми привернули увагу менеджменту на наступне.

Чистий процентний дохід Банку за 2016 рік склав 67 959 тис. грн. При цьому процентні доходи за кредитами та заборгованістю клієнтів становить 617 216 тис. грн. (примітка 31). Під час аудиту ми відмітили, що суттєва частина процентних доходів, нарахованих Банком за 2016 рік, фактично не була погашена клієнтами. Під час вибіркового тестування нами було ідентифіковано збільшення заборгованості клієнтів за рахунок таких доходів на суму, що перевищує 125 000 тис. грн., тоді як загальний розмір нарахованих, але отриманих доходів станом на 31.12.2016 року становив 238 289 тис. грн. У зв'язку із такою практикою, на нашу думку, у Банку, зокрема, спостерігається:

- Від'ємне значення чистих грошових коштів, що отримані від операційної діяльності (492 880) тис. грн. відповідно до Звіту про рух грошових коштів за 2016 рік (плюс 1 048 785 тис. грн. за 2015 рік).
- Великий розмір сукупного розриву ліквідності, що спостерігається в періодах від "на вимогу" до 12 місяців (дивіться наступний параграф аудиторського звіту та Примітку 41).

- Значні збитки до оподаткування у Звіті про прибуток або збиток та інший сукупний дохід (Збиток до оподаткування за 2016 року становив (574 543) тис. грн., за 2015 рік – збиток (4 791) тис. грн.).

3. Як видно із примітки 41 "Управління фінансовими ризиками" негативний сукупний розрив ліквідності за фінансовими інструментами становить (667 132) тис. грн. (на 31.12.2015 року розрив ліквідності фінансових інструментів становив (167 806) тис. грн.). Вказаний розрив ліквідності перевищує розмір власного капіталу, що створює значні ризики невиконання Банком своїх зобов'язань за несприятливих умов або в стресових ситуаціях.

4. За частиною кредитів, наданих юридичним особам, була проведена реструктуризація, під час якої була зменшена номінальна ставка за користування коштами до 2 відсотків річних. Балансова вартість таких кредитів із числа не знецінених та знецінених несуттєво становить 164 475 тис. грн. При цьому станом на дату зміни умов кредитування Банк не визнав таку реструктуризацію як визнання нового фінансового активу із меншою справедливою вартістю, ніж його балансова вартість. На нашу думку, Банк повинен був визнати збиток від такої реструктуризації у складі інших витрат операційної діяльності Звіту про фінансовий результат.

5. Ми проаналізували події після дати складання Фінансової звітності.

Після підписання Фінансової звітності 24 лютого 2017 року були проведені позачергові загальні збори акціонерів ПАТ «ДІАМАНТБАНК», на яких було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку за рахунок додаткових внесків з 210 000 000,00 грн. до 960 000 000,00 грн. шляхом розміщення простих іменних акцій на загальну номінальну вартість 750 000 000,00 грн.

Станом на дату підписання аудиторського звіту грошові кошти в оплату за акції додаткового внеску ще не надійшли на рахунок банку. Також, загальні збори акціонерів, щодо затвердження розміру статутного капіталу в сумі 960 000 000,00 грн. не проведено.

У пояснювальній примітці 4.44 до Фінансової звітності наводиться твердження, що керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу безперервного функціонування. Не висловлюючи думку про неприйнятність такого припущення, ми звертаємо увагу на наступне.

На даний час існує певна невизначеність, яка може поставити під значений сумнів здатність банку безперервно продовжувати діяльність у разі, якщо додаткову емісію не буде успішно завершено впродовж періоду часу з 24.04.2017 року по 09.06.2017 року.

Умовно – позитивна думка

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань 1-5, про які йдеться у параграфі «Підстави для висловлення умовно – позитивної думки», Фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ДІАМАНТБАНК» станом на кінець дня 31 грудня 2016 року, його фінансові результати, рух власного капіталу, рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

1. Звертаємо увагу на статтю зобов'язань Кошти банків, розмір якої становить 2 471 469 тис. грн. (389 381 тис. грн. на 01.01.2016 року) (Примітка 20). Суттєве збільшення цієї статті пов'язане переважно із залученими коштами на кореспондентські рахунки 885 578 тис. грн., а також з операціями короткострокового РЕПО з цінними паперами ОВДП – 958 408 тис. грн. (разом становить 25 відсотків від загального розміру зобов'язань Банку).

Вказані зміни в структурі зобов'язань є одним із суттєвих чинників ризику розривів ліквідності, описаних у відповідному параграфі перед висновком аудитора.

2. Звертаємо увагу користувачів фінансової звітності на наступну інформацію розкриту Банком у Примітці 41 "Управління фінансовими ризиками" та Примітці 42 "Управління капіталом".

H2 "Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу" – станом на 31.12.2016 р. при мінімальному нормативному значенні 10% мав фактичне значення 3.36% (31.12.2015 – 4,75%).

H7 "Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента" - станом на 31.12.2016 р. при мінімальному нормативному значенні 25% мав фактичне значення 101,7% (31.12.2015 – 55,14%).

H8 "Норматив великих кредитних ризиків" станом на 31.12.2016 р. при мінімальному нормативному значенні 800% мав фактичне значення 1734% (31.12.2015 – 978,66%).

H9 "Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами" станом на 31.12.2016 року при максимальному нормативному значенні 25% мав фактичне значення 1033%.

