

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

Аудиторської фірми “Актив-аудит”
за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності

**Публічного акціонерного товариства
«Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал»**
станом на кінець дня 31 грудня 2012 року

№307

Цей “Аудиторський звіт (висновок)” адресується :

- Керівництву Публічного акціонерного товариства “Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал»”;
- Національному Банку України;
- Всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства “Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал»”.

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудиторську перевірку річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства “Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал»” (далі – ПАТ “Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал»”, Банк) станом на кінець дня 31 грудня 2012 року, а саме: Звіту про фінансовий стан, Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про зміни у капіталі, складених станом на кінець дня 31 грудня 2012 року, а також Приміток до звітів (далі – річна фінансова звітність, фінансові звіти), які додаються.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення інформації у фінансових звітах у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Наша відповідальність полягає в тому, щоб висловити нашу думку щодо достовірності зазначеної фінансової звітності на основі проведеного нами аудиту. Ми провели

аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг.

Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

При оцінці суттєвості ми керувалися положеннями Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів.

Аудит включає виконання процедур, які направлені на отримання аудиторських доказів стосовно сум та інформації, яка розкрита у фінансових звітах. Вибір процедур базується на судженнях аудитора, включаючи оцінку ризику, суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Під час оцінки цих ризиків ми розглядали заходи внутрішнього контролю Банку щодо підготовки та достовірного представлення фінансових звітів для розробки аудиторських процедур, що відповідають обставинам. Аудит включав також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, подана нижче фінансова звітність Банку відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах та повно подає фінансову інформацію про Банк станом на кінець дня 31 грудня 2012 року відповідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Фінансова звітність достовірно, в усіх суттєвих аспектах відображає дійсний фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів Публічного акціонерного товариства "Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал»" на дату її складання.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи своєї думки щодо фінансового звіту ми звертаємо увагу на розмір Статутного капіталу, який на дату складання звіту становить 53 250 тис.грн., та відповідно до вимог чинного законодавства має бути збільшеним до 120 000 тисяч гривень до червня 2016 року. Наразі Банком заплановано збільшення Статутного капіталу до кінця 2013 року.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", "Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності" (Затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003р. №389) інформація щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня 2013, якості управління активами та пасивами банку, достатності резервів та капіталу банку, адекватності

системи управління ризиками банку, адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку наведено в окремому Звіті щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів за результатами перевірки річної фінансової звітності Банку, що є додатком до цього Аудиторського звіту щодо фінансової звітності.

Додатки:

- Аудиторський звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів за результатами перевірки річної фінансової звітності Банку;
- Річна фінансова звітність Банку.

28 березня 2013 року

**Директор
Товариства з обмеженою відповідальністю
«Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ»**

Свідчення про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2315 від 30.03.2001р. (продовжено рішенням АПУ від 24.02.2012р. №228/4 до 24.02.2016 року)

Свідчення про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів від 19.07.2007р. Серія АБ №000527 (продовжено рішенням ДКЦПФР від 29.03.2011р. №322 до 24.02.2016р.)

Свідчення Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків №0000002 від 17.09.2012р.

Сертифікат аудитора банків №0070 (продовжено рішенням АПУ від 29.10.2009р. до 01.01.2013р.)

Місцезнаходження: м.Київ, вул.Генерала Наумова, 23-6

Аудитор

Сертифікат аудитора банків №0180 (рішення АПУ від 31.01.2013р. №264/2)



В.М. Мніщенко

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Galiytska".

Г.В. Галицька

Аудиторський звіт
щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів
за результатами перевірки річної фінансової звітності

Публічного акціонерного товариства „Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал»”
станом на кінець дня 31 грудня 2012 року

Вступ

Нами проведено аудит річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства „Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» ” (далі – ПАТ „Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал»”, Банк) станом на кінець дня 31 грудня 2012 року.

Цей Звіт є додатком до Аудиторського звіту №307 від “28” березня 2013 року та складено відповідно до вимог законодавства України, нормативних актів Національного банку України та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів прийнятих в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України (протокол №122 від 18 квітня 2003р.).

Звіт включає інформацію щодо:

- відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня 2013 року;
- якості управління активами та пасивами банку;
- достатності резервів та капіталу банку, яка визначається на підставі аналізу якості активів банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями;
- адекватності системи управління ризиками банку;
- адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку.

Загальна інформація про Банк

Повне найменування банку: Публічне акціонерне товариство „Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал»”. Скорочена назва банку: ПАТ «АКБ «Траст-Капітал».

Місцезнаходження банку: 01103, Україна, м. Київ, вул. Підвисоцького, буд. 7.

Станом на кінець дня 31.12.2012р. сплачений Статутний капітал Банку складає 53 250 тис. грн.

Банк зареєстрований Національним банком України 10.03.2004 року за номером 291. Має банківську Ліцензію від Національного банку України від 03.11.2011 №211 на право здійснення банківських операцій, визначених, частиною третьою статті 47 Закону України „Про банки і банківську діяльність”.

Відповідність (достовірність відображення) обсягу активів та зобов'язань Банку за строками погашення

Структура активів та пасивів Банку станом на кінець дня 31 грудня 2012 року у порівнянні з попередньою звітною датою відображена у звіті Баланс, який є додатком до цього Звіту.

Дані щодо відповідності обсягу активів і зобов'язань Банку за строками погашення наведені в примітці до річного звіту «Управління фінансовими ризиками».

За даними статистичної звітності банку розбалансованість між активами та пасивами за строками погашення станом на звітну дату має наступний вигляд:

тис.грн.

Строк	сума розбалансованості	ГЕП %
на вимогу	13 755,90	3,32
овернайт	-1 273,51	-0,31
від 2 до 7днів	1 466,35	0,35
від 8 до 31дня	-4 517,56	-1,09
від 32 до 92 днів	14 853,12	3,59
від 93 до 183 днів	6 065,74	1,47
від 184 до 274 днів	1 491,26	0,36
від 275 до 365 днів	16 182,66	3,91
від 366 до 548 днів	38 939,80	9,41
від 549 днів до 2 років	-4 612,12	-1,11
понад 2 роки до 3 років	7 107,65	1,72
понад 3 роки до 5 років	50 300,41	12,16
понад 5 років до 10 років	-30 918,92	-7,47
понад 10 років	4,89	0,00
активи зважені	413 759,66	
капітал	91 896,35	
до 1 року	48 023,96	11,61
після 1 року	60 821,70	14,70

Активи і пасиви за строками погашення в основному між собою узгоджені. Розриви у довгострокових періодах контролюються управлінським персоналом.

Аудиторською перевіркою встановлено незначні відхилення відображення активів та зобов'язань Банку за строками погашення які не мають суттєвого впливу на значення показників ліквідності.

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України протягом року виконувались.

Наведені дані свідчать, в основному, про збалансованість за строками погашення та розміщення активів і зобов'язань банку, та достатній контроль GAP в періодах де він має граничні та приближені до них значення.

Якість управління активами та пасивами Банку

Процедури управління активами та пасивами Банку описані в річному звіті.

В цілому управління активами і пасивами Банку спрямоване на отримання прибутку, забезпечення повернення наданих позичальникам коштів та, в першу чергу, виконання зобов'язань перед клієнтами вчасно та в повному обсязі.

За даними фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), у звітному році Банк отримав прибуток в розмірі 1 172 тис.грн. Розкриття інформації за видами активів та зобов'язань у фінансовій звітності Банку відповідає вимогам МСФЗ.

Якість кредитного портфеля

Інформація щодо структури кредитного портфеля та його забезпечення заставним майном наведена в примітці до річного звіту «Кредити та заборгованість клієнтів».

Обсяг кредитів та заборгованості клієнтів Банку протягом звітного року збільшився на 10 691 тис. грн. або на 6,2% в основному за рахунок нарощування кредитування суб'єктів господарювання.

Станом на звітну дату рівень простроченої заборгованості юридичних та фізичних осіб перед Банком за кредитними договорами складає 10,4%. Протягом звітного року прострочена заборгованість клієнтів перед Банком за кредитними договорами збільшилася на 5 643,9 тис. грн. або на 35,7%. За оцінкою станом на звітну дату рівень негативно класифікованої заборгованості клієнтів становив близько 12% загальної заборгованості, за результатами аудиту рівень негативно класифікованої заборгованості клієнтів був скоригований (збільшений на 648,4 тис. грн.), проте зазначене не вплинуло суттєво на фінансову звітність та фінансовий стан Банку.

Із загальної заборгованості клієнтів перед Банком за кредитними договорами на несплачені нараховані доходи приходить 6 495,2 тис. грн. (або 3,14%), з яких близько 61% - прострочені. З метою врегулювання проблемної заборгованості Банком здійснюється позовна робота щодо примусового стягнення заборгованості з позичальників, а також реструктуризація проблемної заборгованості. На нашу думку, потребує більш виваженого підходу з боку Банку оцінка рівня ризику за операціями реструктуризації/продлонгації кредитної заборгованості.

Забезпеченість заборгованості клієнтів характеризується достатнім рівнем. Станом на звітну дату частка незабезпечених кредитів клієнтів, та кредитів, забезпечених поручительствами, складає 0,8% заборгованості. Кредити, забезпечені грошовими коштами, становлять 25,3% заборгованості клієнтів, нерухомим майном – 68,4% (в тому числі 37,2% - нерухомим майном житлового призначення), іншою заставою – 5,5%. Якість моніторингу оформленого за кредитними операціями забезпечення знаходиться на достатньому рівні.

Аналіз наведеної у фінансовій звітності інформації в усіх суттєвих аспектах адекватно відображає структуру кредитного портфеля Банку.

На нашу думку, кредитному портфелю Банку притаманний підвищений ризик через частку негативно класифікованих кредитів, наявні тенденції зростання простроченої заборгованості, в тому числі простроченої заборгованості клієнтів за процентами, нарахованими за користування кредитами. З огляду на зазначене, на нашу думку, якість

управління кредитним ризиком потребує вдосконалення.

Якість портфеля цінних паперів

Портфель цінних паперів складається із цінних паперів на продаж та становить 2,8% від суми активів Банку.

Інформація щодо портфеля цінних паперів Банку наведена в примітці «Цінні папери у портфелі банку на продаж».

Банк має внутрішні нормативні документи, які не суперечать вимогам Національного банку України, на підставі яких проводиться класифікація цінних паперів, визначення їх вартості, оцінка фінансового стану емітента та боржника, розрахунок резерву за цінними паперами. Розрахунок та формування резервів проводиться на підставі внутрішнього Положення Банку.

Інформація стосовно портфеля цінних паперів, наведена в примітках річного звіту Банку, адекватно відображає структуру портфеля цінних паперів.

У портфелі державних облігацій 5 222 тис.грн., (44,9%), облігацій підприємств 6 417 тис.грн., (55,1%). Облігації підприємств - це облігації ПАТ «ЕК «Житомиробленерго». На нашу думку, ризик втрат за цінними паперами є низьким.

Якість портфеля цінних паперів є задовільною.

Стан дебіторської заборгованості

Відповідно до наданої статистичної звітності дебіторська заборгованість Банку станом на звітну дату складає 0,0045% від загальної суми активів Банку. Ця заборгованість складається із фінансової дебіторської заборгованості.

Стандартна дебіторська заборгованість становить 7 552,54 грн. (40,5% від суми заборгованості). Нестандартна дебіторська заборгованість становить 11 81,21 грн. (59,5% від суми заборгованості).

Резерви за коштами, які обліковуються у складі дебіторської заборгованості формуються відповідно до вимог Постанови Національного банку України за №23 від 15.02.2012 року «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями».

Враховуючи стан класифікації дебіторської заборгованості станом на 31.12.2012 року *якість дебіторської заборгованості не можна вважати є задовільною.*

Зобов'язання банку

Протягом звітного року Банк своєчасно виконував свої зобов'язання перед клієнтами. Розкриття інформації про зобов'язання у фінансовій звітності Банку відповідає вимогам МСФЗ.

Зобов'язання складаються із коштів банків – 39,5% у зобов'язаннях, коштів клієнтів – 47,6% у зобов'язаннях, субординованого боргу – 10,7% у зобов'язаннях, відстрочені податкові зобов'язання – 2%, інші – 0,2%.

Результат управління активами та зобов'язаннями Банку:

- Чистий процентний дохід Банку за 2012 рік становить 14 729 тис.грн, проти 8 529 тис.грн. в минулому році;

- Чистий комісійний дохід – 1 524 тис.грн., проти 1 226 тис.грн. в минулому році;
- Прибуток Банку за 2012 рік - 1 172 тис.грн. проти минулого року 9 796 тис.грн.

Сукупний ризик за активними операціями є помірним.

Ми звертаємо увагу на те, що якість управління активами та пасивами значною мірою залежна від фінансового середовища в країні та потребує вдосконалення. В цілому управління активами і пасивами Банку спрямоване перш за все на забезпечення виконання зобов'язань перед клієнтами та акціонерами Банку.

Достатність резервів та капіталу Банку

Основною функцією регулятивного капіталу банку є забезпечення безперервної діяльності банку, оскільки неочікувані збитки покриваються за рахунок регулятивного капіталу, окремі складові елементи якого враховуються як резерв.

Інформація про Статутний капітал Банку, власний капітал та про рух резервів та інших фондів Банку наведена у відповідних звітах та примітках річної фінансової звітності.

Розмір регулятивного капіталу Банку відповідає вимогам, встановленим Національним банком України. Розмір Статутного капіталу Банку на звітну дату становить 53 250 тис.грн., що менше встановленого чинним законодавством мінімального розміру Статутного капіталу, який має бути збільшеним до 120 000 тисяч гривень до червня 2016 року. Наразі Банком заплановано збільшення Статутного капіталу до кінця 2013 року.

Банк проводить операції з пов'язаними особами у відповідності до нормативних актів Національного банку України. Операції з інсайдерами Банк проводить в незначних обсягах та на умовах, які не відрізняються від умов, які встановлені для інших контрагентів.

Інформація щодо обсягів операцій з пов'язаними особами наведена в примітці до річної фінансової звітності «Розкриття інформації щодо пов'язаних осіб». Банк впровадив процедури контролю за операціями з пов'язаними особами та дотримується їх в своїй повсякденній роботі. Ризик за кредитними операціями Банку з інсайдерами/пов'язаними особами помірний.

Принципи формування резервів та регулятивного капіталу не суперечать нормативним вимогам Національного банку. Методики оцінки фінансового стану позичальників Банку та формування резервів за кредитними операціями в цілому відповідають вимогам Національного банку України та Міжнародних стандартів фінансової звітності, проте потребують вдосконалення в частині правильності визначення класу фінансового стану позичальників та визначення обсягів майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами. Крім того, на нашу думку, потребують вдосконалення принципи оцінки Банком рівня ризику за операціями реструктуризації/ пролонгації кредитної заборгованості.

Вважаємо, що резерви за кредитними операціями на звітну дату в фінансовій звітності Банку відображені в розмірі, що в цілому відповідають вимогам Національного банку України та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На балансі Банку обліковується заставне майно, вартість якого на дату балансу складає 7,1% від загальних активів Банку та призначене для подальшого продажу. Банк

витрати на утримання об'єктів нерухомості такі як поточний ремонт, охорона, відносить до складу вартості цих об'єктів, оскільки вважає, що при продажу їх ці суми Банку будуть компенсовані покупцями.

Вартість основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості становить 7,6% від загальних активів Банку.

Банк має у власності приміщення загальною площею 1 342,4 м.кв. яке здає в оренду, та для банківської діяльності винаймає приміщення загальною площею 860,5 м.кв. Різниця між отриманими платежами за оренду та сплаченими від'ємна, в зв'язку з цим має негативний вплив на капітал.

Норматив адекватності капіталу, встановлений Національним банком України, Банк виконує.

Адекватність системи управління ризиками Банку

Структура системи управління ризиками в Банку та основні завдання її складових викладена у загальній інформації до річної фінансової звітності Банку та примітці «Управління фінансовими ризиками».

Банк має розроблені внутрішні документи щодо ідентифікації ризиків (підгруп ризиків) із визначенням їх важливості та стратегію щодо управління важливими ризиками.

Відповідно до оцінки Банку можливі втрати за активними операціями не повинні серйозно вичерпати існуючі резерви. Потенційні втрати надходжень або капіталу через кредитний ризик є контрольованими. Аналіз ринкового та валютного ризику і систем кількісної їх оцінки та моніторингу є задовільним. Стан кредитного ризику є таким, що потребує вдосконалення.

Загальна система оцінювання та управління ризиками в банку в основному охоплює всі процедури та всі ризики, притаманні банку, і є достатньою на звітну дату.

Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку

Банк здійснював бухгалтерський облік в основному відповідно до вимог чинного законодавства України. Принципи побудови облікової політики та складання фінансової звітності банку ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України.

Бухгалтерський облік Банку в основних аспектах відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та забезпечує належний рівень адекватності наявним внутрішнім положенням та процедурам.

Адекватність процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку

Протягом 2012 року у Банку з перервами (пов'язаними із звільненнями одного керівника Служби та призначенням іншого) працювала Служба внутрішнього аудиту, яка підпорядкована та звітує перед Спостережною Радою банку. Кандидатура керівника Служби внутрішнього аудиту погоджена Національним банком України. Він підпорядковується безпосередньо Спостережній Раді банку.

Протягом 2012 року Службою внутрішнього аудиту перевірялась діяльність підрозділів Банку у відповідності до затвердженого плану роботи. Процедури аудиту, які

були здійснені службою внутрішнього аудиту, відповідають нормативно-правовим актам Національного банку.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2012 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

28 березня 2013 року

**Директор
Товариства з обмеженою відповідальністю
«Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ»**

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2315 від 30.03.2001р. (продовжено рішенням АПУ від 24.02.2012р. №228/4 до 24.02.2016 року)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів від 19.07.2007р. Серія АБ №000527 (продовжено рішенням ДКЦПФР від 29.03.2011р. №322 до 24.02.2016р.)

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків №0000002 від 17.09.2012р.

Сертифікат аудитора банків №0070 (продовжено рішенням АПУ від 29.10.2009р. до 01.01.2015р.)


Місцезнаходження: м.Київ, вул.Генерала Наумова, 23-б

Аудитор

Сертифікат аудитора банків №0180 (рішення АПУ від 31.01.2013р. №264/2)



В.М. Мпшенко


Г.В. Галицька