

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова Правління

(посада)

Кравченко П.І.

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

03.05.2017

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2016 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство "Акціонерний комерційний банк "Траст-капітал"

2. Організаційно-правова форма

Акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

26519933

4. Місцезнаходження

Київська, Печерський р-н, 01103, м. Київ, вул. Підвисоцького, буд. 7

5. Міжміський код, телефон та факс

(044) 206-33-88 (044) 206-33-51

6. Електронна поштова адреса

bank@tc-bank.com

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії		03.05.2017
		(дата)
2. Річна інформація опублікована у	Відомості НКЦПФР № 81 (2586)	28.04.2017
	(номер та найменування офіційного друкованого видання)	(дата)
3. Річна інформація розміщена на власній сторінці	www.tc-bank.com в мережі Інтернет	03.05.2017
	(адреса сторінки)	(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітнього періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	
8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітнього періоду	
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою)	

зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям

2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року

20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

X

29. Текст аудиторського висновку (звіту)

X

30. Річна фінансова звітність

31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності)

X

32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)

33. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

34. Примітки

- п.3. Інформація відсутня у зв'язку з тим, що ПАТ "АКБ "Траст-капітал" не брав участі у створенні юридичних осіб.

- п.4. Інформація відсутня у зв'язку з тим, що ПАТ "АКБ "Траст-капітал" не має посади корпоративного секретаря в штатному розкладі.

- п.5. Інформація відсутня у зв'язку з тим, що в статутному капіталі ПАТ "АКБ "Траст-капітал" державна частка відсутня, Банк не займає монопольного становища та не має стратегічного значення для економіки та безпеки держави, тому обов'язкова рейтингова оцінка емітента згідно Закону України "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні" не проводилась.

- п.10. Інформація відсутня у зв'язку з тим, що ПАТ "АКБ "Траст-капітал" згідно рішень Загальних зборів акціонерів, дивіденди за результатами діяльності Банку за 2015 - 2016 рр. не нараховував та не сплачував.

- п.12.2., 12.3., 12.4. Інформація відсутня у зв'язку з тим, що ПАТ "АКБ "Траст-капітал" не проводив емісію цінних паперів, випуск яких реєструє НКЦПФР, крім простих іменних акцій у бездокументарній формі.

- п.12.5. Інформація відсутня у зв'язку з тим, що ПАТ "АКБ "Траст-капітал" не здійснював викуп власних акцій протягом звітного періоду.

- п.14.2., 14.4., 14.5. Інформація відсутня у зв'язку з тим, що ПАТ "АКБ "Траст-капітал" не має виробництва та не реалізує продукцію.

- п.15. Інформація відсутня у зв'язку з тим, що ПАТ "АКБ "Траст-капітал" не здійснював випуску боргових цінних паперів.
- п.16. Інформація відсутня у зв'язку з тим, що у ПАТ "АКБ "Траст-капітал" особлива інформації емітента протягом звітнього 2016 року не виникала. Іпотечні цінні папери відсутні.
- п.18 - п.27 Інформація відсутня у зв'язку з тим, що ПАТ "АКБ "Траст-капітал" випуск іпотечних облігацій не здійснював, ФОН не має.
- п.30. Інформація відсутня оскільки ПАТ "АКБ "Траст-капітал" складає та надає фінансову звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності.
- п.32. Інформація відсутня у зв'язку з тим, що ПАТ "АКБ "Траст-капітал" не здійснював емісію цільових облігацій.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "Акціонерний комерційний банк "Траст-капітал"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

Серія А01 № 648006

3. Дата проведення державної реєстрації

23.12.2009

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

150000928.00

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

51

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 Інші види грошового посередництва

10. Органи управління підприємства

Згідно Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів №2826 від 03.12.2013р., емітенти - акціонерні товариства не заповнюють інформацію про органи управління.

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

32008118901026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

Публічне акціонерне товариство «Державний експортно-імпорتنний банк України»

5) МФО банку

322313

6) поточний рахунок

16007012145402

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності*

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: Брокерська діяльність	серія АД № 075833	07.09.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Строк дії Ліцензії (серія АД №075833 від 07.09.2012 року) на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: Брокерська діяльність, є необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: Дилерська діяльність	серія АД № 075834	07.09.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Строк дії Ліцензії (серія АД №075834 від 07.09.2012 року) на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: Дилерська діяльність, є необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - Депозитарна діяльність депозитарної установи	серія АЕ № 286715	12.11.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Строк дії Ліцензії (серія АЕ №286715 від 12.11.2013 року) на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарна діяльність депозитарної установи, є необмежений.			
Банківська ліцензія	211	03.11.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Банківська ліцензія №211 на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність", є безстроковою.			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	211	03.11.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Генеральна ліцензія №211 від 03.11.2011 року на право здійснення валютних операцій згідно з додатком, є безстроковою.			

IV. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Кравченко Ірина Юріївна	СН 797922 14.05.1998 Печерський РУ ГУ МВС України в м. Києві		100
Усього			100.00

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Голова Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Кравченко Ірина Юріївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 797922 14.05.1998 Печерським РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1973

5) освіта**

Вища економічна

6) стаж роботи (років)**

18

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ "ГПІ-5", Ревізор

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

27.04.2017 до наступних річних зборів банку

9) Опис

27.04.2017 року Рішенням акціонера ПАТ "АКБ "Траст-капітал" №2/2017 прийнято рішення про припинення повноважень та обрання (переобрання) діючого складу Наглядової ради ПАТ «АКБ «Траст-капітал» на наступний строк - до наступних річних зборів банку.

Голова Наглядової ради ПАТ "АКБ "Траст-капітал" організовує та керує роботою Наглядової ради, а також головує на засіданнях Наглядової ради ПАТ "АКБ "Траст-капітал".

Обсяг повноважень та обов'язків Голови Наглядової ради визначається згідно Статуту та Положення про Наглядову раду ПАТ "АКБ "Траст-капітал".

За виконувани роботи Голові Наглядової ради виплачувалася заробітна плата згідно встановленого посадового окладу.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Загальний стаж роботи становить 18 років. Перелік попередніх посад: старший економіст, головний економіст, фінансовий директор ТОВ "АДМІРАЛ-КЛУБ", ревізор ТОВ "ГПІ-5".

На даний час посадова особа обіймає посаду Голови Наглядової ради ПАТ "АКБ "Траст-капітал", що знаходиться за адресою: м. Київ, вул. Підвисоцького, буд 7.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ревуцький Олег Генріхович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

ТТ 053973 06.05.2011 Голосіївським РУ ГУМВС України в м. Києві

4) рік народження**

1965

5) освіта**

Вища юридична

6) стаж роботи (років)**

33

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

з 26.02.2009 року по теперішній час - індивідуальна адвокатська діяльність

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

27.04.2017 до наступних річних зборів банку

9) Опис

27.04.2017 року Рішенням акціонера ПАТ "АКБ "Траст-капітал" №2/2017 прийнято рішення про припинення повноважень та обрання (переобрання) діючого складу Наглядової ради ПАТ «АКБ «Траст-капітал» на наступний строк - до наступних річних зборів банку

Член Наглядової ради ПАТ "АКБ "Траст-капітал" здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та Положенням про Наглядову раду ПАТ "АКБ "Траст-капітал", контролює та регулює діяльність Правління Банку.

Винагорода в грошовій та натуральній формах посадовій особі не виплачувалась.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалась і судимості не має.

Загальний стаж роботи становить 33 роки. Перелік попередніх посад: з 26.02.2009 року по теперішній час - індивідуальна адвокатська діяльність

Посадова особа є приватним підприємцем.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Пархоменко Юрій Федорович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

МЕ 063826 18.06.2002 Дніпровським РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1968

5) освіта**

Вища юридична

6) стаж роботи (років)**

9

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Радник Голови Правління "ПАТ "АКБ "траст-капітал"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

27.04.2017 до наступних річних зборів банку

9) Опис

27.04.2017 року Рішенням акціонера ПАТ "АКБ "Траст-капітал" №2/2017 прийнято рішення про

припинення повноважень та обрання (переобрання) діючого складу Наглядової ради ПАТ «АКБ «Траст-капітал» на наступний строк - до наступних річних зборів банку.

Член Наглядової ради ПАТ "АКБ "Траст-капітал" здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та Положенням про Наглядову раду ПАТ "АКБ "Траст-капітал", контролює та регулює діяльність Правління Банку.

За виконувану роботу Член Наглядової ради виплачувалася заробітна плата згідно встановленого посадового окладу.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Загальний стаж роботи становить 9 років. Перелік попередніх посад: УДАІ ГУ МВС України: оператор спеціального майданчика для тимчасового зберігання транспортних засобів; ДП «Розвиток»: начальник відділу реалізації транспорту.

Посадова особа працює Радником Голови Правління ПАТ "АКБ "Траст-капітал".

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Москалець Вячеслав Анатолійович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

ТТ 252750 30.09.2014 Деснянським РВ ГУДМС України в м. Києві

4) рік народження**

1978

5) освіта**

Вища економічна

6) стаж роботи (років)**

16

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ДП "СЛВ ЕНТЕРПРАЙЗИС ЛІМІТЕД" "СЛВ ЕНТЕРПРАЙЗИС УКРАЇНА", Головний бухгалтер

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

27.04.2017 до наступних річних зборів банку

9) Опис

27.04.2017 року Рішенням акціонера ПАТ "АКБ "Траст-капітал" №2/2017 прийнято рішення про припинення повноважень та обрання (переобрання) діючого складу Наглядової ради ПАТ «АКБ «Траст-капітал» на наступний строк - до наступних річних зборів банку.

Член Наглядової ради ПАТ "АКБ "Траст-капітал" здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та Положенням про Наглядову раду ПАТ "АКБ "Траст-капітал", контролює та регулює діяльність Правління Банку.

Винагорода в грошовій та натуральній формах посадовій особі не виплачувалась.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Загальний стаж роботи становить 16 років. Перелік попередніх посад: Головний бухгалтер ДП "СЛВ ЕНТЕРПРАЙЗИС ЛІМІТЕД" "СЛВ ЕНТЕРПРАЙЗИС УКРАЇНА".

Посадова особа працює Головним бухгалтером ТОВ "КУА "Траст Ессет Менеджмент", що знаходиться за адресою: м.Київ, б-р Лесі Українки, буд. 34.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Кравченко Петро Іванович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

ВМ 142537 02.04.1996 Богунівським РВ УМВС України в Житомирській обл.

4) рік народження**

1968

5) освіта**

Вища економічна

6) стаж роботи (років)**

21

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ "АКБ "Траст-капітал", Радник Голови Наглядової ради

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

22.06.2015 3 роки

9) Опис

22.06.2016 року Позачерговими Загальними зборами акціонерів ПАТ "АКБ "Траст-капітал" було прийнято рішення про обрання Голови та членів Правління ПАТ "АКБ "Траст-капітал" у зв'язку із закінченням терміну повноважень попереднього складу.

Голова Правління ПАТ "АКБ "Траст-капітал" здійснює управління поточною діяльністю Правління і головує на засіданнях Правління Банку. Обсяг повноважень та обов'язків Голови Правління визначається згідно Статуту та Положення про Правління ПАТ "АКБ "Траст-капітал".

За виконувану роботу Голові Правління виплачувалася заробітна плата згідно встановленого посадового окладу.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Загальний стаж роботи становить 21 років. Перелік попередніх посад: в.о. начальника, заступник начальника управління внутрішнього аудиту, заступник начальника управління внутрішнього аудиту і контролю АКБ "Правекс-банк"; Начальник відділу звітності, заступник Головного бухгалтера з внутрішньобанківських операцій та звітності, заступник Головного бухгалтера - начальник управління бухгалтерського обліку, методології та звітності ТОВ КБ "Столиця"; Головний бухгалтера, Директор фінансового департаменту ТОВ КБ "УФГ".

Посад в інших організаціях та підприємствах не обіймає.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління, Заступник Голови Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Меньков Олександр Анатолійович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

ЕА 090394 10.04.1996 Світловодським МРВ УМВС України в Кіровоградській обл.

4) рік народження**

1962

5) освіта**

Вища економічна

б) стаж роботи (років)**

33

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ "Банк Столиця", Заступник Голови Правління

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

22.06.2015 3 роки

9) Опис

22.06.2016 року Позачерговими Загальними зборами акціонерів ПАТ "АКБ "Траст-капітал" було прийнято рішення про обрання Голови та членів Правління ПАТ "АКБ "Траст-капітал" у зв'язку із закінченням терміну повноважень попереднього складу.

Заступник Голови Правління організовує та координує роботу відповідних підрозділів Банку, а саме: Департамент казначейства, в склад якого входить: Відділ цінних паперів; Управління активних операцій, в склад якого входить: Кредитний відділ; Відділ валютного контролю; Відділ депозитарної діяльності (у разі відсутності Голови Правління). Обсяг повноважень та обов'язків Члена Правління, Заступника Голови Правління визначається згідно Статуту, Положення про Правління ПАТ "АКБ "Траст-капітал" та посадової інструкції.

За виконуваних робіт Заступнику Голови Правління виплачувалася заробітна плата згідно встановленого посадового окладу.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Загальний стаж роботи становить 32 роки. Перелік попередніх посад: Керівник сектора по валютних операціях АТ "Український інноваційний банк", Начальник відділу міжнародних розрахунків та валютного контролю, Начальник відділу операцій з іноземною валютою АБ "Авторитет"; Начальник управління зовнішньоекономічних зв'язків ТОВ "Авіаімпекс"; Заступник начальника валютного управління АБ "Синтез"; Начальник валютно-розрахункового відділу АБ "Таврика"; Начальник управління валютних операцій, Заступник Голови Правління ПАТ "Банк Столиця".

Посад в інших організаціях та підприємствах не обіймає.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради, Заступник Голови Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ковриженко Анатолій Миколайович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

МЕ 390734 15.06.2004 Оболонським РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1972

5) освіта**

Вища економічна

б) стаж роботи (років)**

22

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ "АКБ "Траст-капітал", Заступник Голови Правління

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

27.04.2017 до наступних річних зборів банку

9) Опис

27.04.2017 року Рішенням акціонера ПАТ "АКБ "Траст-капітал" №2/2017 прийнято рішення про припинення повноважень та обрання (переобрання) діючого складу Наглядової ради ПАТ «АКБ «Траст-капітал» на наступний строк - до наступних річних зборів банку.

Член Наглядової ради ПАТ "АКБ "Траст-капітал" здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та Положенням про Наглядову раду ПАТ "АКБ "Траст-капітал", контролює та регулює діяльність Правління Банку.

За виконувани роботи Заступнику Голови Наглядової ради виплачувалася заробітна плата згідно встановленого посадового окладу.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Загальний стаж роботи становить 22 рік. Перелік попередніх посад: Заступник Голови Правління ПАТ "АКБ "Траст-капітал"

Посад в інших організаціях та підприємствах не обіймає.

* Ззначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління, Головний бухгалтер

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Метлова Анна Віталіївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 781668 30.04.1998 Дніпровським РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1971

5) освіта**

Вища економічна

6) стаж роботи (років)**

26

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Заступник головного бухгалтера - Начальник відділу внутрішньої бухгалтерії та податкового обліку ПАТ "АКБ "Траст-капітал".

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

11.05.2016 безстроково

9) Опис

11.05.2016 року Протоколом засідання Наглядової Ради № 2016-03 ПАТ "АКБ "Траст-капітал" було прийнято на посаду Головного бухгалтера.

Головний бухгалтер здійснює поточне керівництво та управління за діяльністю наступних підрозділів: відділ внутрішньої бухгалтерії та податкового обліку, відділ супроводження та контролю банківських операцій, відділ звітності, відділ касових операцій. Обсяг повноважень та обов'язків Члена Правління, Головного бухгалтера визначається згідно Статуту, Положення про Правління ПАТ "АКБ "Траст-капітал" та посадової інструкції.

За виконувани роботи Головному бухгалтеру виплачувалася заробітна плата згідно встановленого посадового окладу.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Загальний стаж роботи становить 26 років. Перелік попередніх посад: Заступник головного бухгалтера - Начальник відділу внутрішньої бухгалтерії та податкового обліку ПАТ "АКБ "Траст-капітал.

Посад в інших організаціях та підприємствах не обіймає.

* Ззначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи

на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління, Начальник служби фінансового моніторингу

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Заєць Володимир Григорович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

МК 229237 04.06.1996 ЦВИ Держинським РВ ХМУ УМВС України в Харківській області

4) рік народження**

1974

5) освіта**

Вища економічна

6) стаж роботи (років)**

26

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ "АПЕКС-БАНК", Заступник начальника управління фінансового моніторингу

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

07.04.2017 безстроково

9) Опис

07.04.2017 року Протоколом Наглядової ради №2017-05 ПАТ "АКБ "Траст-капітал" був прийнятий на посаду Члена Правління, Начальника служби фінансового моніторингу.

Обсяг повноважень та обов'язків Члена Правління, Начальника служби фінансового моніторингу визначається згідно Статуту, Положення про Правління ПАТ "АКБ "Траст-капітал" та посадової інструкції.

За виконувану роботу посадовій особі виплачувалася заробітна плата згідно встановленого посадового окладу.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Загальний стаж роботи становить 26 років. Перелік попередніх посад: ПАТ "АПЕКС-БАНК", Заступник начальника управління фінансового моніторингу.

Посад в інших організаціях та підприємствах не обіймає.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Мацкевич Анна Анатоліївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

ВН 684978 26.02.2016 Житомирським РС УДМС України в Житомирській області

4) рік народження**

1993

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

0

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

До обрання Членом Ревізійної комісії ПАТ "АКБ Траст-капітал" не мала робочого стажу.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

28.09.2016 безстроково

9) Опис

28.09.2016 року Рішенням акціонера №5/2016 ПАТ "АКБ "Траст-капітал" було прийнято рішення про призначення Членом Ревізійної комісії.

Член Ревізійної комісії ПАТ "АКБ "Траст-капітал" здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. Обсяг повноважень та обов'язків Члена Ревізійної комісії визначається згідно Статуту та Положення про Ревізійну комісію ПАТ "АКБ "Траст-капітал".

Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі не виплачувалась.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалась і судимості не має.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Вигулярний Віталій Іванович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

НК 011303 30.06.1995 Ніжинським РВ УМВС України в Черкаській обл.

4) рік народження**

1978

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

16

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Начальник департаменту страхування "ПрАТ "СК "Реноме"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

22.06.2015 3 роки

9) Опис

22.06.2016 року Позачерговими Загальними зборами акціонерів ПАТ "АКБ "Траст-капітал" було прийнято рішення про обрання Голови та членів Ревізійної комісії ПАТ "АКБ "Траст-капітал" у зв'язку із закінченням терміну повноважень попереднього складу.

Член Ревізійної комісії ПАТ "АКБ "Траст-капітал" здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. Обсяг повноважень та обов'язків Члена Ревізійної комісії визначається згідно Статуту та Положення про Ревізійну комісію ПАТ "АКБ "Траст-капітал".

Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі не виплачувалась.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалась і судимості не має.

Загальний стаж роботи становить 16 років. Перелік попередніх посад: Начальник департаменту страхування "ПрАТ "СК "Реноме".

Посадова особа працює Головним бухгалтером ТОВ "Макік", що знаходиться за адресою: м. Київ, вул. Червоноармійська, 29-31.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Рудніцька Юлія Богданівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

МЕ 265757 13.03.2003 Києво-Святошинським РВ ГУ МВС України в Київській обл.

4) рік народження**

1986

5) освіта**

Вища економічна

6) стаж роботи (років)**

8

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ «КУА «ТЕМ», аудитор

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

22.06.2015 3 роки

9) Опис

22.06.2016 року Позачерговими Загальними зборами акціонерів ПАТ "АКБ "Траст-капітал" було прийнято рішення про обрання Голови та членів Ревізійної комісії ПАТ "АКБ "Траст-капітал" у зв'язку із закінченням терміну повноважень попереднього складу.

Голова Ревізійної комісії ПАТ "АКБ "Траст-капітал" організовує та керує роботою Ревізійної комісії. Ревізійна комісія є органом Банку, який здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. Обсяг повноважень та обов'язків Голови Ревізійної комісії визначається згідно Статуту та Положення про Ревізійну комісію ПАТ "АКБ "Траст-капітал".

Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі не виплачувалась.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Загальний стаж роботи становить 8 років. Перелік попередніх посад: ТОВ «КУА «ТЕМ», аудитор

Посадова особа працює аудитором ТОВ «КУА «ТЕМ», що знаходиться за адресою: м. Київ, б-р Лесі Українки, буд. 34.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління, Начальник Управління кредитних ризиків

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Куцина Володимир Степанович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 809471 17.10.1997 Ленінградським РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1963

5) освіта**

Вища економічна

6) стаж роботи (років)**

31

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ "АКБ "Траст-капітал", Начальник Управління кредитних ризиків

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

22.06.2015 3 роки

9) Опис

22.06.2016 року Позачерговими Загальними зборами акціонерів ПАТ "АКБ "Траст-капітал" було прийнято рішення про обрання Голови та членів Правління ПАТ "АКБ "Траст-капітал" у зв'язку із закінченням терміну повноважень попереднього складу.

Обсяг повноважень та обов'язків Члена Правління, Начальника Управління кредитних ризиків визначається згідно Статуту, Положення про Правління ПАТ "АКБ "Траст-капітал" та посадової інструкції.

За виконувану роботу посадовій особі виплачувалася заробітна плата згідно встановленого посадового окладу.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Загальний стаж роботи становить 31 років. Перелік попередніх посад: Начальник управління кредитних ризиків ПАТ "АКБ "Траст-капітал".

Посад в інших організаціях та підприємствах не обіймає.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Голова Наглядової ради	Кравченко Ірина Юріївна	СН 797922 14.05.1998 Печерський РУ ГУ МВС України в м. Києві	12605120 0	100	12605120 0	0	0	0
Усього			12605120 0	100	12605120 0	0	0	0

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних.

VI. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника	
Кравченко Ірина Юрївна	СН 797922 14.05.1998 Печерський РУ ГУ МВС України в м. Києві	126051200	100		126051200	0	0	0	
Усього		126051200	100		126051200	0	0	0	

* Зазначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, імені, по батькові.

** Заповнювати необов'язково.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	25.04.2014	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Річні Загальні збори акціонерів (Протокол №1 від 22.04.2015р.) Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> Обрання лічильної комісії, голови та секретаря зборів, прийняття рішення з питань порядку проведення та затвердження регламенту проведення позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АКБ «Траст-капітал». Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, Правління та Ревізійної комісії про результати діяльності ПАТ «АКБ «Траст-капітал» за 2014 рік. Затвердження заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми. Затвердження річного звіту та балансу ПАТ «АКБ «Траст-капітал» за 2014 рік. Розподіл прибутку та збитків ПАТ «АКБ «Траст-капітал» за 2014 рік. Про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради ПАТ «АКБ «Траст-капітал», Голови та членів Ревізійної комісії ПАТ «АКБ «Траст-капітал». Про обрання Голови та членів Наглядової ради ПАТ «АКБ «Траст-капітал», Голови та членів Ревізійної комісії ПАТ «АКБ «Траст-капітал». Про затвердження умов контрактів/трудових договорів, які укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради ПАТ «АКБ «Траст-капітал», Головою та членами Ревізійної комісії ПАТ «АКБ «Траст-капітал». Про затвердження Кодексу корпоративного управління ПАТ «АКБ «Траст-капітал». 	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	22.06.2015	
Кворум	100	

зборів**	
Опис	<p>Позачергові Загальні збори акціонерів (Протокол №2 від 22.06.2015р.) Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> Обрання лічильної комісії, голови та секретаря зборів, прийняття рішення з питань порядку проведення та затвердження регламенту проведення позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АКБ «Траст-капітал». Прийняття рішень за рекомендаціями з інспектування Національним банком України діяльності ПАТ «АКБ «Траст-капітал» та приведення діяльності банку у відповідність зі змінами чинного законодавства. Про внесення змін до Статуту ПАТ «АКБ «Траст-капітал» шляхом затвердження його в новій редакції. Про внесення змін до положень про органи управління ПАТ «АКБ «Траст-капітал». Про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради ПАТ «АКБ «Траст-капітал». Про обрання Голови та членів Наглядової ради ПАТ «АКБ «Траст-капітал». Встановлення розміру винагороди Голові та Членам Наглядової Ради. Затвердження умов цивільно-правових договорів/трудова договорів (контрактів), що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради ПАТ «АКБ «Траст-капітал». Обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з Головою та членами Наглядової ради ПАТ «АКБ «Траст-капітал». Про припинення повноважень Голови та членів Ревізійної комісії ПАТ «АКБ «Траст-капітал». Про обрання Голови та членів Ревізійної комісії ПАТ «АКБ «Траст-капітал». Встановлення розміру винагороди Голові та Членам Ревізійної комісії. Затвердження умов цивільно-правових договорів/трудова договорів (контрактів), що укладатимуться з Головою та членами Ревізійної комісії ПАТ «АКБ «Траст-капітал». Обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з Головою та членами Ревізійної комісії ПАТ «АКБ «Траст-капітал».

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	17.11.2015	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Позачергові Загальні збори акціонерів (Рішення акціонера №1/2015 від 17.11.2015 року) Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> Про збільшення статутного капіталу ПАТ «АКБ «Траст-капітал» шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. Про приватне розміщення простих іменних акцій ПАТ «АКБ «Траст-капітал». Про визначення уповноваженого органу ПАТ «АКБ «Траст-капітал», якому надаються повноваження щодо: <ul style="list-style-type: none"> - внесення змін до проспекту емісії акцій; - прийняття рішення про дострокове закінчення укладання договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; - затвердження результатів укладання договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; - затвердження результатів приватного розміщення акцій; - затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій; - прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; - повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі не затвердження у встановленні законодавством строки результатів укладання договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій. Про визначення уповноважених осіб ПАТ «АКБ «Траст-капітал», яким надаються повноваження щодо проведення дій, які забезпечують: <ul style="list-style-type: none"> - укладання договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій. 	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	04.02.2016	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Позачергові Загальні збори акціонерів (Рішення акціонера №1/2016 від 04.02.2016 року) Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> Прийняття рішення про дострокове закінчення укладання договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій ПАТ «АКБ «Траст-капітал». Затвердження результатів укладання договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій ПАТ «АКБ «Траст-капітал». 	

	<p>III. Затвердження результатів приватного розміщення акцій ПАТ «АКБ «Траст-капітал».</p> <p>IV. Затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій ПАТ «АКБ «Траст-капітал».</p> <p>V. Про внесення змін до Статуту ПАТ «АКБ «Траст-капітал», пов'язаних зі збільшенням статутного капіталу, з урахуванням результатів розміщення акцій ПАТ «АКБ «Траст-капітал».</p>
--	--

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	26.04.2016	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>чергові Загальні збори акціонерів (Рішення акціонера №2/2016 від 26.04.2016 року)</p> <p>Порядок денний:</p> <p>I. Прийняття рішення про за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, Правління, Ревізійної комісії про результати діяльності ПАТ «АКБ «Траст-капітал» за 2015 рік.</p> <p>II. Затвердження заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми.</p> <p>III. Затвердження результатів звіту та балансу ПАТ «АКБ «Траст-капітал» за 2015 рік.</p> <p>IV. Затвердження результатів діяльності ПАТ «АКБ «Траст-капітал» за 2015 рік.</p> <p>V. Затвердження кошторису витрат на оплату діяльності Голови та Членів Наглядової ради банку, затвердження умов цивільно-правових договорів (контрактів, що укладатимуться Головою та Членами Наглядової ради).</p>	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	29.06.2016	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Позачергові Загальні збори акціонерів (Рішення акціонера №3/2016 від 29.06.2016 року)</p> <p>Порядок денний:</p> <p>I. Про збільшення статутного капіталу ПАТ «АКБ «Траст-капітал» шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.</p> <p>II. Про приватне розміщення простих іменних акцій ПАТ «АКБ «Траст-капітал».</p> <p>III. Про визначення уповноваженого органу ПАТ «АКБ «Траст-капітал», якому надаються повноваження щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> - внесення змін до проспекту емісії акцій; - прийняття рішення про дострокове закінчення укладання договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; - затвердження результатів укладання договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; - затвердження результатів приватного розміщення акцій; - затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій; - прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; - повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі не затвердження у встановленні законодавством строки результатів укладання договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій. <p>IV. Про визначення уповноважених осіб ПАТ «АКБ «Траст-капітал», яким надаються повноваження щодо проведення дій, які забезпечують:</p> <ul style="list-style-type: none"> - укладання договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій. 	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	26.08.2016	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Позачергові Загальні збори акціонерів (Рішення акціонера №4/2016 від 26.08.2016 року)</p> <p>Порядок денний:</p> <p>I Прийняття рішення про дострокове закінчення укладання договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій ПАТ "АКБ "Траст-капітал".</p> <p>II Затвердження результатів укладання договорів з першими власниками у процесі приватного</p>	

	розміщення акцій ПАТ "АКБ "Траст-капітал". III Затвердження результатів приватного розміщення акцій ПАТ "АКБ "Траст-капітал". IV Затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій ПАТ "АКБ "Траст-капітал". V Про внесення змін до Статуту ПАТ "АКБ "Траст-капітал", пов'язаних зі збільшенням статутного капіталу, з урахуванням результатів розміщення акцій ПАТ "АКБ "Траст-капітал".
--	--

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	27.09.2016	
Кворум зборів**	100	
Опис	Позачергові Загальні збори акціонерів (Рішення акціонера №5/2016 від 27.09.2016 року) Порядок денний: I. Про припинення повноважень члена Ревізійної комісії ПАТ «АКБ «Траст-капітал». II. Про обрання члена Ревізійної комісії ПАТ «АКБ «Траст-капітал». Встановлення розміру винагороди, затвердження умов цивільно-правового договору/трудоного договору (контракту). Обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів), що укладатимуться з новообраним членом Ревізійної комісії ПАТ «АКБ «Траст-капітал».	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	01.12.2016	
Кворум зборів**	100	
Опис	Позачергові Загальні збори акціонерів (Рішення акціонера №6/2016 від 01.12.2016 року) Порядок денний: I. Про встановлення умов оплати праці Голові та Членам Наглядової ради (Ради) ПАТ «АКБ «Траст-капітал».	

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	04071 Україна м. Київ Подільський р-н м. Київ вул. Нижній Вал, 17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серія АВ №581322
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.05.2011
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-04
Факс	(044) 591-04-04
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність: депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
Опис	ПАТ "Національний депозитарій України" надає ПАТ "АКБ "Траст-капітал" послуги щодо обслуговування випуску цінних паперів (акцій) ПАТ "АКБ "Траст-капітал" та щодо здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Актив-аудит"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю

Код за ЄДРПОУ	30785437
Місцезнаходження	03115 Україна м. Київ Святошинський р-н м. Київ вул. Генерала Наумова, буд. 23-Б
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№2315
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	24.02.2011
Міжміський код та телефон	(044) 491-55-33
Факс	(044) 498-56-52
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
Опис	ТОВ "Аудиторська фірма "Актив-аудит" надає аудиторські послуги ПАТ "АКБ "Траст-капітал".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	21672206
Місцезнаходження	01004 Україна м. Київ Печерський р-н м. Київ вул. Шовковична, буд. 42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серія АВ №034421
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.06.2012
Міжміський код та телефон	(044) 522-88-08
Факс	(044) 522-85-53
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку (фондова біржа)
Опис	ПАТ "Фондова біржа ПФТС" надає послуги ПАТ "АКБ "Траст-капітал" згідно Договору щодо підтримання акцій ПАТ "АКБ "Траст-капітал" у Біржовому списку ПАТ "Фондова біржа ПФТС".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "РЕНОМЕ"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	19247460
Місцезнаходження	04070 Україна м. Київ Подільський м. Київ вул. Боричів Тік, буд. 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	528931
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.06.2010
Міжміський код та телефон	(044) 451-40-52
Факс	(044) 451-40-52
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	ПрАТ "СК "РЕНОМЕ" надає страхові послуги ПАТ "АКБ "Траст-капітал".

Повне найменування юридичної особи або	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ФЕНІКС"
---	--

прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	13525951
Місцезнаходження	03187 Україна м. Київ Голосіївський м. Київ пр-т. Глушкова, буд. 1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	533031
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.04.2010
Міжміський код та телефон	(044) 596-95-17
Факс	(044) 596-95-17
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	ПрАТ "Страхова компанія "ФЕНІКС" надає страхові послуги ПАТ "АКБ "Траст-капітал"

Х. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував в випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
17.12.2015	№150/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000098107	Акція проста бездокументна іменна	Бездокументарні іменні	1.19	126051200	150000928.00	100
Опис	<p>Банком здійснено випуск 126 051 200 шт. (Сто двадцять шість мільйонів п'ятдесят одна тисяча двісті штук) простих іменних акцій нової номінальної вартості 1,19 грн. (одна гривня 19 копійок) кожна, на загальну суму 150 000 980,00 грн. (Сто п'ятдесят мільйонів дев'ятсот вісімдесят). Розміщення акцій не здійснювалось. Розміщення акцій не здійснювалось.</p> <p>Обіг цінних паперів ПАТ "АКБ "Траст-капітал" на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювався. Лістинг/делістинг цінних паперів ПАТ "АКБ "Траст-капітал" на фондових біржах не здійснювався. Прості іменні акції ПАТ "АКБ "Траст-капітал" перебувають у Біржовому списку ПАТ "Фондова біржа ПФТС".</p>								
25.11.2014	№134/1/2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000098107	Акція проста бездокументна іменна	Бездокументарні іменні	1.19	53250000	63367500.00	100
Опис	<p>Позачерговими Загальними зборами акціонерів (Протокол №2 від 01.08.2014р.) було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій Банку на 0,19 грн. (нуль гривень 19 копійок) за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку частини прибутку за 2011 - 2013 календарні роки в сумі 10 117 500,00 грн. (десять мільйонів сто сімнадцять тисяч п'ятсот гривень 00 копійок), та прийнято рішення про випуск акцій нової номінальної вартості кожної акції, рівної 1,19 грн. (одна гривня 19 копійок).</p> <p>Отже, Банком здійснено випуск 53 250 000 шт. (п'ятдесят три мільйони двісті п'ятдесят тисяч штук) простих іменних акцій нової номінальної вартості 1,19 грн. (одна гривня 19 копійок) кожна, на загальну суму 63 367 500,00 грн. (шістдесят три мільйони триста шістьдесят сім тисяч п'ятсот гривень</p>								

00 копійок). Розміщення акцій не здійснювалось. Обіг цінних паперів ПАТ "АКБ "Траст-капітал" на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювався. Лістинг/делістинг цінних паперів ПАТ "АКБ "Траст-капітал" на фондових біржах не здійснювався. Прості іменні акції ПАТ "АКБ "Траст-капітал" перебувають у Біржовому списку ПАТ "Фондова біржа ПФТС".									
09.09.2011	408/1/11	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000098107	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1.00	53250000	53250000.00	100
Опис		Обіг цінних паперів ПАТ "АКБ "Траст-капітал" на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювався. Лістинг/делістинг цінних паперів ПАТ "АКБ "Траст-капітал" на фондових біржах не здійснювався. Прості іменні акції ПАТ "АКБ "Траст-капітал" перебувають у Біржовому списку ПАТ "Фондова біржа ПФТС".							

XI. Опис бізнесу

Установчими Зборами (Протокол №1 від 08.12.2003 року) було прийнято рішення про створення Закритого акціонерного товариства "Акціонерний комерційний банк "Траст-капітал", яке було зареєстроване 10 березня 2004 року Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією. На виконання вимог Закону України "Про акціонерні товариства" та згідно Рішення Установчих Зборів (Протокол № 1 від 16.06.2009 року) Закрите акціонерне товариство "Акціонерний комерційний банк "Траст-капітал" було реорганізовано шляхом перетворення в Публічне акціонерне товариство "Акціонерний комерційний банк "Траст-капітал" (надалі за текстом - Банк). Банк є правонаступником усіх прав та зобов'язань Закритого акціонерного товариства "Акціонерний комерційний банк "Траст-капітал".

В 2011 році Банк здійснив емісію акцій простих іменних на загальну суму 20 000 000,00 грн., збільшивши статутний капітал до 53 250 000,00 грн.

В 2014 році Позачерговими Загальними зборами акціонерів (Протокол №2 від 01.08.2014р.) було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій Банку на 0,19 грн. (нуль гривень 19 копійок) за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку частини прибутку за 2011 - 2013 календарні роки в сумі 10 117 500,00 грн. (десять мільйонів сто сімнадцять тисяч п'ятсот гривень 00 копійок), та прийнято рішення про випуск акцій нової номінальної вартості кожної акції, рівної 1,19 грн. (одна гривня 19 копійок). Отже, Банк збільшив розмір статутного капіталу на 10 117 500,00 грн. (десять мільйонів сто сімнадцять тисяч п'ятсот гривень 00 копійок) до 63 367 500,00 грн. (шістдесят три мільйони триста шістьдесят сім тисяч п'ятсот гривень 00 копійок) за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку Банку минулих 2011 - 2013 календарних років.

17 грудня 2015 році Банк отримав тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій існуючої номінальної вартості у зв'язку із збільшенням статутного капіталу Банку.

В 2016 році Банк отримав свідоцтво про реєстрацію випуску акцій існуючої номінальної вартості у зв'язку із збільшенням статутного капіталу Банку.

В 2017 році планується збільшення статутного капіталу Банку за рахунок додаткового випуску акцій існуючої номінальної вартості.

Події розвитку ПАТ "АКБ "Траст-капітал" такі, як злиття, поділ, приєднання, виділ у звітному періоді не відбувалося та не планується.

Органами управління ПАТ "АКБ "Траст-капітал" є: Рішення акціонера, Наглядова рада та Правління. Вищим органом управління Банку є Наглядова рада.

Наглядова рада Банку є органом управління Банку, що здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління Банку. Наглядовій раді підпорядковується Служба внутрішнього аудиту, яка є органом оперативного контролю Наглядової ради Банку.

Виконавчим органом Банку, який здійснює керівництво і управління його поточною діяльністю, є

Правління Банку, яке очолює Голова Правління, Заступники Голови Правління, Головний бухгалтер та члени Правління. Правління Банку підзвітне рішенням акціонера та Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень.

Голова Правління Банку здійснює безпосереднє керівництво наступними підрозділами:

- Департамент безпеки та правового забезпечення, який включає: Юридичну службу та Службу безпеки;
- Відділ депозитарної діяльності;
- Відділ інформаційних технологій;
- Адміністративний відділ.
- Управління обслуговування клієнтів, у склад якого входить: Відділ обслуговування клієнтів, Відділення Банку.

Заступник Голови Правління здійснює безпосереднє керівництво підрозділами:

- Відділ неторгівельних операцій;
- Відділ матеріально-технічного забезпечення;
- Відділ платіжних карток.
- Департамент казначейства, в склад якого входить: Відділ цінних паперів;
- Управління активних операцій, в склад якого входить: Кредитний відділ;
- Відділ валютного контролю;
- Відділ депозитарної діяльності (у разі відсутності Голови Правління).

Головний бухгалтер здійснює безпосереднє керівництво наступними підрозділами:

- Відділ внутрішньої бухгалтерії та податкового обліку;
- Відділ супроводження та контролю банківських операцій;
- Відділ звітності;
- Відділ касових операцій.

Правління Банку відповідно до вимог чинного законодавства України, створює постійно діючі комітети, зокрема: Кредитний комітет, Тарифний комітет, Комітет з управління активами та пасивами. Органом контролю Банку є Ревізійна комісія та Служба внутрішнього аудиту Банку.

ПАТ "АКБ "Траст-капітал" має два територіально відокремлені безбалансові структурні підрозділи:

- Перше відділення Банку знаходиться за адресою: м. Київ, вул. Академіка Туполева, буд. 19, літ. Ф. Дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених структурних підрозділів Банк не має.

- Середньооблікова чисельність штатних працівників - 51 особа.
- Середня чисельність позаштатних працівників та осіб що працюють за сумісництвом - 1 особа.
- Чисельність працівників, що працюють на умовах неповного робочого часу - 1 особа.

Фонд оплати праці за 2016 рік становив 3 130 640,23 грн. Фонд оплати праці за 2016 рік в порівнянні з 2015 роком (2 894 790,47 грн.) збільшився на 235 849,76 грн. у зв'язку із збільшенням посадових окладів.

Кадрова політика ПАТ "АКБ "Траст-капітал" спрямована на створення високопрофесійного та згуртованого колективу, який спроможний успішно реалізовувати стратегічні цілі Банку, на всебічний розвиток та реалізацію професійного потенціалу працівників.

Підвищення кваліфікації працівників здійснюється шляхом направлення на курси, семінари, тренінги тощо, що проводять для банківських установ Національний банк України та інші установи (підприємства).

На першому етапі навчання відбувається визначення найважливіших напрямків навчання та підвищення рівня кваліфікації. Отримання спеціальної освіти для співробітників, чії посади вимагають наявності спеціальних знань та навиків, потреби у яких виникають у процесі професійної діяльності Банку.

На другому етапі визначаються та плануються навчання та підвищення кваліфікації з юридичних питань, питань внутрішнього аудиту, фінансового моніторингу та запобігання легалізації доходів одержаних злочинним шляхом, інформаційних технологій, випуску та обслуговування платіжних систем, оподаткування, валютного законодавства, звітності та бухгалтерського обліку.

На третьому етапі - отримання оперативних знань, пов'язаних зі змінами в законодавчій, нормативній, правовій базах, доведення отриманих матеріалів за підсумками навчання шляхом проведення внутрішніх семінарів для відповідних працівників.

Оцінка якості засвоєння нової інформації визначає рівень здібності співробітника використовувати її в

роботі.

1. Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв

Місцезнаходження: Україна, 01133, м. Київ, вул. Щорса, буд. 32-Б.

Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД) – професійне об'єднання на фондовому ринку України. Асоціація, заснована 1996 року, представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами. У 2013 році ПАРД вкотре підтвердила статус саморегулювальної організації (СРО) за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність, та отримала статус Об'єднання професійних учасників фондового ринку, що провадять діяльність з торгівлі цінними паперами.

Протягом всього періоду роботи Асоціації, її представники взяли участь у розробці низки профільних нормативно-правових актів: від законів до актів рекомендаційного характеру з питань депозитарної діяльності, торгівлі цінними паперами, іноземного інвестування, фінансового моніторингу, корпоративного управління, розкриття інформації, захисту персональних даних та протидії фінансуванню тероризму.

ПАРД регулярно проводить науково-освітні та науково-практичні заходи з різних аспектів професійної діяльності учасників фондового ринку.

Представники Асоціації входять до консультативно-дорадчих органів при органах державної влади.

ПАРД регулярно бере участь у роботі Консультативно-експертної Ради та Стратегічної групи при НКЦПФР. Фахівці Асоціації є постійними учасниками Комітетів та робочих груп при НКЦПФР, Державного комітету фінансового моніторингу, Державного комітету з питань регуляторної політики і підприємництва, Антимонопольного комітету України.

ПАТ "АКБ "Траст-капітал" є членом ПАРД з 17.08.2010 року (Свідоцтво про членство в ПАРД № 1299 від 17.08.2010 року), а в 2013 році продовжило своє членство та отримало нове Свідоцтво про членство в ПАРД №223 від 12.10.2013 року.

2. СРО Асоціація "Українські Фондові Торговці"

Місцезнаходження: Україна, 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, буд. 30

Саморегулювальна організація на ринку цінних паперів – Асоціація "Українські Фондові Торговці" (до 17.03.2009р. - Асоціація «Регіональний Фондовий Союз») (далі – Асоціація) була заснована 14 грудня 2004 року та здійснює свою діяльність на ринку цінних паперів на підставі Свідоцтва про реєстрацію об'єднання як саморегулювальної організації, що видано НКЦПФР 22 червня 2012 року № 3.

Асоціація "Українські Фондові Торговці" створена 12.03.2009 р. (Свідоцтво про реєстрацію) шляхом консолідації трьох СРО (СРО «Регіональний Фондовий Союз», СРО ВАТ "Київська Міжнародна Фондова Біржа", СРО ЗАТ "Українська Фондова Біржа") на перших Загальних зборах Асоціації.

Мета та завдання, поставлені перед Асоціацією, оприлюднені в Спільній Заяві СРО, що консолідувалися. Асоціація є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами.

Асоціація досить реалістично оцінює сучасний стан вітчизняного фондового ринку. На жаль, незважаючи на постійне зростання обсягів торгівлі, ціни активів та капіталізації підприємств, ринок цінних паперів так і не став локомотивом зростання економіки України. Не в останню чергу це пов'язано з нечисленністю його учасників, оскільки масовий інвестор (населення) ставиться до операцій на ринку цінних паперів з певною недовірою. Безумовно, кожен учасник ринку зацікавлений в збільшенні кількості клієнтів. Тому спільною метою професійних учасників фондового ринку наша Асоціація вважає створення нормативних, технологічних та організаційних умов для максимального залучення на ринок інвесторів – фізичних осіб, для розвитку рітейлової складової ринку цінних паперів. І ми працюємо в цих напрямках.

ПАТ "АКБ "Траст-капітал" є членом Асоціації "Українські Фондові Торговці" з 2009 року (Свідоцтво учасника саморегулювальної організації професійних учасників ринку цінних паперів №234 від 02.07.2009 року).

3. Асоціація "Незалежна асоціація банків України"

Місцезнаходження: Україна, 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська (Червоноармійська), буд. 72

Асоціація "Незалежна асоціація банків України" - недержавне непідприємницьке неприбуткове договірне об'єднання банків України, основна мета якої полягає у вирішенні будь-яких питань між учасниками ринку фінансів, спільному забезпеченні захисту їх інтересів та вибудовування єдиної лінії взаємовідносин з НБУ та іншими державними органами.

4. Публічне акціонерне товариство "Київська міжнародна фондова біржа"

Місцезнаходження: Україна, 01033, м. Київ, вул. Сакаганського, буд. 36-В.

ПАТ "Київська міжнародна фондова біржа" (далі - Біржа) була зареєстрована Постановою Кабінету Міністрів України № 341 від 15 травня 1995 року та Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку (далі - ДКЦПФР) від 3 липня 1997 року. Перспективним напрямом роботи Біржі є проведення лістингу цінних паперів та інших фінансових інструментів українських емітентів, формування так званого інституту "блакитних фішок", як однієї з необхідних умов допуску до обігу цінних паперів за кордоном, забезпечення прозорості фондового ринку, досягнення високих стійких котирувань на цінні папери України.

ПАТ "АКБ "Траст-капітал" є членом біржі згідно Свідоцтва про отримання статусу члена ПАТ "КМФБ" №222 від 21.09.2011 року.

5. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб

Місцезнаходження: Україна, 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 17

Основною ціллю діяльності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі - ФГВФО) є захист прав та інтересів фізичних осіб - вкладників банків.

ФГВФО гарантує кожному вкладнику учасника ФГВФО відшкодування коштів за його вкладом, включаючи відсотки, в розмірі вкладів на день настання недоступності вкладів, але не більше суми, визначеної згідно з Законом України "Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб".

ПАТ "АКБ "Траст-капітал" в 2016 році не проводив спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами та установами.

Протягом 2016 року будь-які пропозиції щодо реорганізації ПАТ "АКБ "Траст-капітал" з боку третіх осіб не надходили.

Облікова політика ПАТ "АКБ "Траст-капітал" встановлює єдину методологічну основу для побудови та організації бухгалтерського обліку та звітності, єдині засади визнання і оцінки окремих статей балансу і операцій, єдине тлумачення та розуміння методів та принципів відображення в обліку операцій Банку для всіх його структурних підрозділів.

Облікова політика Банку базується на чинному законодавстві України, зокрема Законі України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Міжнародних стандартах фінансової звітності, Національних положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актах Національного банку України, внутрішніх нормативно-правових документах Банку.

Банк веде бухгалтерський облік, складає і подає фінансову звітність у валюті України - гривні.

Операції в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку і фінансовій звітності у валюті України шляхом перерахування її за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком України на дату здійснення операції або складання звітності.

Облік операцій в іноземних валютах здійснюється за тими ж рахунками бухгалтерського обліку, що і операцій в національній валюті (тобто рахунки бухгалтерського обліку є мультивалютними).

Облікова політика ґрунтується на основних принципах бухгалтерського обліку, яких повинен дотримуватися Банк при веденні рахунків і складанні зовнішньої та внутрішньої звітності, а саме: повного висвітлення; превалювання сутності над формою; автономності; обачності; безперервності; нарахування та відповідність доходів і витрат; послідовності; історичної (фактичної) собівартості; періодичності.

Активи і зобов'язання Банку оцінюються та відображаються в обліку таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану Банку, на наступні звітні періоди.

Активи і зобов'язання Банку обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (первісною або справедливою вартістю).

За первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

При обліку за справедливою вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов'язання за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час.

Справедливою вартістю під час первісного визнання фінансового інструменту, який не має

котирування на активному ринку, є фактична ціна операції.

Кредити, вклади (депозити) та цінні папери в портфелі Банку до погашення після первісного визнання Банк оцінює за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Амортизована собівартість - це вартість, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Нарахування процентів за фінансовими інструментами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (випуску), і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат. Нарахування процентних доходів (витрат), амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами в іноземній валюті здійснюється в тій валюті, в якій обліковується пов'язаний з ним фінансовий інструмент.

Амортизація дисконту (премії) за фінансовим інструментом здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

На підставі отриманих дозволів та ліцензій ПАТ "АКБ "Траст-капітал" надає широкий спектр банківських послуг, зокрема, здійснює розрахунково-касове, кредитне та депозитне обслуговування юридичних та фізичних осіб, операції з цінними паперами, іноземною валютою.

На час складання звіту, послуги ПАТ "АКБ "Траст-капітал" реалізуються виключно на вітчизняному ринку. Банк не залежить від сезонних змін.

Завдяки використанню системи "Клієнт-Банк", проведення Банком персональної роботи з кожним клієнтом в напрямі розробки спеціальних механізмів взаємодії, прийнятих в першу чергу для клієнтів, конкурентності тарифів, впровадженню нових видів послуг, а також постійному підтриманню ліквідності та платоспроможності на належному рівні.

Серед клієнтів Банку є підприємства різних галузей господарювання, насамперед це підприємства таких галузей як будівництво та торгово-збутова. В той же час завдяки отриманого досвіду та оцінки, Банком налагоджено співпрацю з провідними банками України щодо розміщення та залучення коштів та проведення інших операцій на міжбанківському ринку.

ПАТ "АКБ "Траст-капітал" забезпечений сучасними технологіями роботи, постійно вдосконалює надання банківських послуг та впроваджує нові. Банківські послуги є одним із елементів обслуговування економіки будь-якої країни, що надає змогу визначити розвиток банківської сфери, як одним з елементів розвитку економіки України в цілому, що в свою чергу свідчить про перспективність цього сегменту ринку.

З метою залучення клієнтів на обслуговування Банком постійно проводиться робота в напрямку вдосконалення та поглиблення послуг, що надаються, розширення їх спектру, аналізу існуючого рівнятарифів та їх перегляду.

За останні п'ять років придбання або відчуження активів ПАТ "АКБ "Траст-капітал" не здійснював.

Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду:

- Провідний управлінський персонал - 628 тис. грн.

- Інші пов'язані сторони - 17 тис. грн.

Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду:

- Провідний управлінський персонал - 614 тис. грн.;

- Інші пов'язані сторони - 15 тис. грн.

Станом на кінець дня 31.12.2015 року основні засоби ПАТ "АКБ "Траст-капітал" (за залишковою вартістю) виробничого призначення складають:

- будівлі та споруди - 42 315 тис. грн.

- машини та обладнання - 929 тис. грн.

- транспортні засоби - 797 тис. грн.

- інші основні засоби - 337 тис. грн.

Станом на кінець дня 31.12.2016 року основні засоби ПАТ "АКБ "Траст-капітал" (за залишковою вартістю) невиробничого призначення складають 0 тис. грн.

Основні засоби використовуються в фінансово-господарській діяльності Банку за призначенням. Основні засоби, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, ПАТ "АКБ "Траст-капітал" не має.

Основних засобів, оформлених у заставу, ПАТ "АКБ "Траст-капітал" не має.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо), ПАТ "АКБ "Траст-капітал" не має.

Основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу, ПАТ "АКБ "Траст-капітал" не має.

Капітальне будівництво не планується.

У діяльності ПАТ "АКБ "Траст-капітал" виникають ризики, найбільш важливими з яких є кредитний, ризик ліквідності, операційний, валютний, процентний, ринковий та інше.

Серед них основними є:

- кредитний ризик, пов'язаний з неповерненням або несвоєчасним поверненням наданого кредиту. Цей тип ризику мінімізується за рахунок формування резервів, лімітування кредитних операцій, диверсифікації кредитного портфеля;

- валютний ризик, пов'язаний зі зміною курсів іноземних валют. Мінімізується за рахунок хеджування з використанням похідних фінансових інструментів;

- інвестиційний ризик - ризик фінансових витрат від прямого або опосередкованого вкладання коштів Банку в цінні папери підприємств, організацій, установ на відносно довгий період часу. Мінімізується за рахунок формування резервів під операції з цінними паперами;

- процентний ризик - ризик зменшення ринкової вартості капіталу внаслідок зміни процентних ставок на ринку. Мінімізується за рахунок строкової диверсифікації активів та пасивів;

- ризик ліквідності - ймовірність виникнення проблем недостатності ліквідних коштів для забезпечення виконання власних зобов'язань. Мінімізується за рахунок збалансованості активів та пасивів Банку, підтримкою на високому рівні високоліквідних активів при чіткому дотриманні нормативів Національного банку України щодо ліквідності та платоспроможності.

Ризики в діяльності Банку виникають на основі як внутрішніх, так і зовнішніх факторів. Важливим є те, що значна частина зовнішніх факторів знаходиться поза межами контролю з боку Банку, а відтак Банк не може мати повної впевненості щодо результатів майбутніх подій та часу їх виконання.

У звітному 2016 році до ПАТ "АКБ "Траст-капітал" було застосовано штрафні санкції у розмірі 2 277,40 грн.

Ресурсами для здійснення ПАТ "АКБ "Траст-капітал" операцій є власні та залучені кошти. Серед них: капітал банку, кошти фізичних і юридичних осіб на депозитних рахунках, кошти на поточних рахунках клієнтів Банку, ресурси залучені на міжбанківському ринку, кошти субординованого боргу, та інше.

Управління капіталом Банку має на меті забезпечувати можливість Банку функціонувати в якості безперервно діючого підприємства, дотримуватись вимог до величини капіталу, які встановлені НБУ, підтримувати величину капіталу на рівні, необхідному для забезпечення нормативу адекватності капіталу.

Статутний капітал Банку становить 150 000 тис.грн.

Обсяг регулятивного капіталу Банку станом на кінець дня 31 грудня 2016 року становив 223 342 218,54 грн. Рівень адекватності регулятивного капіталу Банку протягом 2016 року не порушувався, станом на 31.12.2016 року він становив -69,68 % при нормативі Н2 не менше 10%.

ПАТ "АКБ "Траст-капітал" забезпечував своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, що визначалося збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямків використання коштів.

ПАТ "АКБ "Траст-капітал" і надалі має намір неухильно рухатися в напрямку підвищення якості обслуговування клієнтів, збільшення спектру наданих банківських продуктів і послуг, посилення фінансової стабільності Банку.

Станом на кінець дня 31.12.2016 року в ПАТ "АКБ "Траст-капітал" укладених, але не виконаних угод, не має.

Стратегічною метою ПАТ "АКБ "Траст-капітал" є становлення Банку як одного з провідних універсальних банків України, що надає повний спектр фінансових послуг (комерційних, інвестиційних, фінансових та інших) з високим рівнем якості і надійності операцій, що проводяться Банком. В основу алгоритму досягнення стратегічної мети покладені наступні дії: розширення спектру банківської продуктової корзини та розвиток конкурентних продуктів.

Зберігаючи статус універсального Банку, пріоритетними напрямками розвитку Банку визначені - корпоративний бізнес. Пріоритетні клієнтські сегменти - галузі орієнтовані на задоволення базових потреб населення, а саме: галузі харчової промисловості, сільського господарства, фармацевтичне виробництво, мобільні оператори, страхові компанії, роздрібна торгівля паливом, будівництво.

Продуктова політика корпоративного бізнесу фокусується на індивідуальному підході до клієнтів, розвиток кредитних (з наданням повного спектру послуг) та депозитних програм, покращення якості та швидкості розрахунково-касового обслуговування.

Удосконалення продуктів роздрібногo бізнесу, модернізація та подальший розвиток каналів продажу, консервативна політика щодо кредитування за умови надання високоліквідної застави.

Основними цілями Банку є:

1. Підтримувати на високому рівні ліквідну позицію Банку, необхідну для своєчасного виконання зобов'язань перед клієнтами та кредиторами.
2. Забезпечити достатню платоспроможність Банку.
3. Збільшити частку кредитного портфелю у національній валюті.
4. Запровадити заходи для недопущення позапланового збільшення проблемної заборгованості по валютним та гривневим кредитам, які виникли внаслідок фінансової кризи.
5. Збільшити частку доходів від безризикових операцій.

Банк продовжує проведення стандартизації банківських продуктів до рівня сучасних європейських вимог, покращуватиме якість обслуговування клієнтів, шляхом впровадження високих стандартів якості.

ПАТ "АКБ "Траст-капітал" здійснює підтримку виробничих та технічних засобів на належному рівні за допомогою впровадження новітніх розробок у всі процеси банківської діяльності. Так, постійно проводиться оновлення апаратного та програмного забезпечення автоматизованих банківських систем, розробляються нові програмні продукти для вдосконалення процесів обслуговування клієнтів Банку.

ПАТ "АКБ "Траст-капітал" та його посадові особи не виступають сторонами в судових справах, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі 10 або більше відсотків активів емітента.

Діяльність ПАТ "АКБ "Траст-капітал" за останні роки позитивно оцінена зовнішнім аудитором. В сукупності з наведеною в цьому звіті інформацією, а також прибуткова діяльність Банку протягом всього періоду існування, постійне виконання та дотримання нормативів діяльності, встановлених Національним банком України, надає достатню інформацію, необхідну для вивчення питання щодо співпраці з ПАТ "АКБ "Траст-капітал".

ХІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

13.1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	1722	43137	0	0	1722	43137
будівлі та споруди	11	42315	0	0	11	42315
машини та обладнання	627	929	0	0	627	929
транспортні засоби	764	797	0	0	764	797
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	320	337	0	0	320	337
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	1722	44378	0	0	1722	43137
Опис	<p>Строки корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів ПАТ "АКБ "Траст-капітал" встановлено для об'єктів:</p> <ul style="list-style-type: none"> - будинки, споруди - 50 років (норма амортизації -2%); - транспортні засоби - 4 роки (норма амортизації - 25%); - машини та обладнання - 4 роки (норма амортизації - 25%); - інструменти, прилади, інвентар - 7 років (норма амортизації - 14,3%); - інше обладнання - 4 роки (норма амортизації - 25%). <p>Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження відсутні.</p> <p>Основні засоби та нематеріальні активи в заставу не передавались.</p> <p>Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), в Банку відсутні.</p> <p>Основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж, в Банку відсутні.</p> <p>Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає 859 тис. грн.</p> <p>Протягом звітнього та попереднього періодів Банком не створювались нематеріальні активи.</p> <p>Первісна вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності складає 758 тис. грн.</p> <p>Протягом звітнього 2016 року Банком визнано переоцінку основних засобів в сумі 636 тис.грн.(за вирахуванням зносу).</p> <p>Основні засоби визнаються Банком за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням, створенням, доставкою, установкою та введенням в експлуатацію та суми податків, сплачених у зв'язку з придбанням, що не компенсуються Банку.</p> <p>Обмежень на використання майна ПАТ "АКБ "Траст-капітал" не має.</p>					

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	7463	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	114976	X	X
Усього зобов'язань	X	122908	X	X
Опис:	Інші зобов'язання включають в себе: Кошти банків - 0 тис. грн.; Кошти клієнтів - 112 830 тис. грн.; Резерви за зобов'язаннями - 17 тис. грн.; Інші фінансові зобов'язання - 1 241 тис. грн.; Інші зобов'язання - 888 тис. грн.;			

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	30785437
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	м.Київ, вул.Миколи Грінченко,4
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	№2315 30.03.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	001354 серія П №000356 12.03.2013 28.01.2021р.
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2016
Думка аудитора***	умовно-позитивна

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	30785437
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	м.Київ, вул.Миколи Грінченко,4
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	№2315 30.03.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	001354 серія П №000356 12.03.2013 28.01.2021р.
Текст аудиторського висновку (звіту)	
<p>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 2016 року</p> <p>Цей «Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора)» адресується: керівництву Публічного акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал»; Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку; всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал».</p> <p>Звіт щодо фінансової звітності</p> <p>Ми провели аудиторську перевірку річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» (далі – ПАТ «АКБ «Траст-капітал», Банк), а саме: Звіту про фінансовий стан, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал), Звіту про рух грошових коштів, складених станом на кінець дня 31 грудня 2016 року за період з 01.01.2016р. по 31.12.2016р., а також Пріміток до звітів (далі – річна фінансова звітність, фінансові звіти), які додаються.</p> <p>Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність</p> <p>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.</p> <p>Відповідальність аудитора</p> <p>Наша відповідальність полягає в тому, щоб висловити нашу думку щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, що затверджені для обов'язкового застосування рішенням Аудиторської палати України від 29.12.2015р. №320/1.</p> <p>Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.</p> <p>При оцінці суттєвості ми керувалися положеннями Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів.</p> <p>Аудит включає виконання процедур, які направлені на отримання аудиторських доказів стосовно сум та інформації, яка розкрита у фінансовій звітності. Вибір процедур базується на судженнях аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Під час оцінки цих ризиків ми розглядали заходи внутрішнього контролю Банку, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку. Аудит включав також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.</p> <p>Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої умовно-позитивної думки.</p>	
<p>Підстава для висловлення умовно-позитивної думки</p> <p>1. За результатами аудиту фінансової звітності Банку за 2015 рік аудиторами була висловлена умовно-позитивна думка в частині необхідності збільшення резервів за кредитами та заборгованістю клієнтів на суму екв. 1 281 тис. грн. та перегляду методу оцінки за облігаціями суб'єкта господарювання, що обліковувалися в портфелі цінних паперів на продаж, та</p>	

формування необхідних резервів, що потребувало відповідного коригування вхідних залишків у фінансовій звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року. Якби таке коригування було проведено, це призвело б до зменшення балансової вартості заборгованості клієнтів, цінних паперів Банку на продаж, розміру власного капіталу Банку станом на кінець дня 31.12.2015р. та суми прибутку за 2015 рік.

2. За результатами проведеного аудиту ми вважаємо, що облікові оцінки Банку щодо визначення ризику за активними операціями та формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями не в повній мірі відповідають вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності та у річній фінансовій звітності Банку відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та оцінок, застосованих аудитором, мають бути збільшені резерви за кредитами та заборгованістю клієнтів на суму екв. 4 063 тис. грн., відповідно витрати повинні бути збільшені, а активи зменшені на вказану суму.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться в параграфі «Підстава для висловлення умовно - позитивної думки», подана нижче фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах та повно подає фінансову інформацію про фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» станом на кінець дня 31 грудня 2016 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не вносячи обмежень до нашого аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) звертаємо увагу на:

Примітку 2 «Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність». На сьогодні Банк здійснює діяльність в умовах політичної й економічної нестабільності в Україні, яка може існувати і в найближчому майбутньому і існує вірогідність того, що ринкова вартість активів Банку може бути нижча їх балансової вартості.

У Звіті про зміни у власному капіталі (Звіті про власний капітал) керівництво Банку розкрило інформацію щодо статутного капіталу в розмірі 150 001 тис. грн. У відповідності до вимог, викладених у постанові Правління Національного банку України від 06 серпня 2014 року №464 (із змінами і доповненнями) «Про приведення статутного капіталу банків у відповідність до мінімально встановленого розміру» Банку необхідно у термін до 11 липня 2017 року збільшити статутний капітал до 200 000 тис. грн., або на 49 999 тис. грн. У разі невиконання цієї вимоги до Банку будуть застосовані заходи впливу. На день видачі цього Аудиторського висновку Банком здійснюються заходи щодо реєстрації додаткової емісії акцій на суму 50 000 тис. грн.

Додаток:

Річна фінансова звітність Банку.

25 квітня 2017 року

Директор

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

В.М. Мніщенко

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2315 від 30.03.2001р. (продовжено рішенням АПУ від 28.01.2016р. №321/3 до 28.01.2021р.)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П №000356, видане 12.02.2016р., строк дії до 28.01.2021р.

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 27.11.2014р. до 01.01.2020р.)

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

Аудитор

Н.В. Домарева

Сертифікат аудитора банків №0181 (рішення АПУ від 31.01.2013р. №264/2, строк дії до – 31.01.2018р.)

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2016	6	5
2	2014	2	1
3	2013	2	1

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X

Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть): ПАТ "АКБ "Траст-капітал" є акціонерним товариством з одним акціонером, який здійснює повноваження загальних зборів товариства одноосібно. Рішення акціонера з питань, що належать до компетенції загальних зборів, оформлюється ним письмово (у формі рішення). Таке рішення акціонера має статус протоколу загальних зборів акціонерного товариства.	Так	

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): Одноосібне рішення акціонера	Так	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): Про встановлення умов оплати праці Голові та Членам Наглядової ради (Ради) ПАТ «АКБ «Траст-капітал».	Так	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні)

Ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	5
членів наглядової ради - акціонерів	

членів наглядової ради - представників акціонерів	1
членів наглядової ради - незалежних директорів	3
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)	Ні не проводила	

Ні

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 16

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	У складі Наглядової ради комітетів не створено.	
Інші (запишіть)	У Банку є Служба внутрішнього аудиту, яка є органом оперативного контролю Наглядової ради Банку.	

оцінки не було проведено.

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? Ні
(так/ні)

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)	Винагороду отримують Голова Наглядової ради, Заступник Голови Наглядової ради та Член Наглядової ради, як працівники	

Банку, за затвердженим Загальними зборами акціонерів (Рішенням акціонера) кошторисом.

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): Мають відповідати вимогам, що встановлені до таких осіб чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.	X	

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена	X	
Інше (запишіть)	Рішенням акціонера від 27.04.2017 року усіх членів наглядової ради було переобрано.	

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)

так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 3 осіб;

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні

Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Ні	Так	Ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства	X	
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства	X	
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	Інші документи відсутні.	

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства

		паперів	товаристві		
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Так	Ні	Так	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Так	Ні	Так	Так	Ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)	Наглядова рада	

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Ні

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Інші документи відсутні.	

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)	X	

Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	Ревізійна комісія, Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства.	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	З власної ініціативи.	

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні
ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): Банк планує протягом наступних трьох років випуск акцій на суму 500 000 000,00 грн.		

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років*?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	X
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Так

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Ні

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Так

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 25.04.2015 ; яким органом управління прийнятий: Рішенням Загальних зборів акціонерів ПАТ «АКБ «Траст-капітал» (Протокол № 1 від «25» квітня 2015р.)

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Ні; укажіть яким чином його оприлюднено:

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

Положення Кодексу корпоративного управління ПАТ "АКБ "Траст-капітал" дотримуються.

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Головною стратегічною метою ПАТ "АКБ "Траст-капітал" є його подальший розвиток як надійної універсальної фінансової установи, що орієнтована на максимальне задоволення інтересів акціонерів та клієнтів Банку. Серед основних стратегічних завдань Банку можна виділити наступні напрямки розвитку: універсалізація діяльності; збільшення діапазону і підвищення якості послуг на основі вивчення потреб клієнтів, надання клієнтам найбільш вигідних умов співробітництва; розширення та диверсифікація клієнтської бази; забезпечення прибуткової діяльності і максимізація вартості акціонерного капіталу; оптимізація структури активів і пасивів, мінімізація ризиків; формування професійної та ефективної організаційної структури; діагностика та удосконалення ключових бізнес-процесів; збільшення та підвищення ефективності мережі відділень; розвиток технологічної бази; оптимізація та контроль витрат Банку. Метою Банку є подальший розвиток Банку як універсального фінансового інституту. Для досягнення поставленої мети, Банк продовжуватиме забезпечувати своїх клієнтів високою якістю послуг, справедливими тарифами, професійною консультативною допомогою для реалізації планів клієнтів та партнерів

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

Власниками істотної участі ПАТ "АКБ "Траст-капітал" на 01.01.2015 року є: 1. Дочірнє підприємство компанії "СЛВ ЕНТЕРПРАЙЗИС ЛІМІТЕД "СЛВ ЕНТЕРПРАЙЗИС УКРАЇНА" (код за ЄДРПОУ 32558024, 01133, м. Київ, б-р Лесі Українки, буд. 34, оф. 410). 2. Дочірнє підприємство компанії "ДАПЕКС ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД "ДАПЕКС ТРЕЙДІНГ УКРАЇНА" (код за ЄДРПОУ 32557680, 01004, м. Київ, вул. Червоноармійська, буд. 29-31 "Б"). 3. Кравченко Ірина Юріївна. Власником істотної участі ПАТ "АКБ "Траст-капітал" на 31.12.2015 року є: 1. Кравченко Ірина Юріївна. Власником істотної участі ПАТ "АКБ "Траст-капітал" на 31.12.2016 року є: 1. Кравченко Ірина Юріївна.

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Порушень членами Наглядової ради та Правлінням ПАТ "АКБ "Траст-капітал" внутрішніх правил, що призвели б до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг, не було.

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

У звітному 2016 році до ПАТ "АКБ "Траст-капітал" було застосовано штрафні санкції у розмірі 2277,40 грн. Заходів впливу, застосованих у 2016 році органами державної влади до членів Наглядової ради та до Правління Банку, не було.

5. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.

В ПАТ "АКБ "Траст-капітал" розроблена наявна система управління ризиками, яка визначає сукупність принципів і методів оцінки банківських ризиків та управління ними. Система управління ризиками передбачає наявність послідовних положень, процесів, кваліфікованого персоналу і систем контролю: - положення відображають намір Банку досягти бажаних результатів. Вони визначають стандарти і дії, що мають бути застосовані для виконання певних конкретних завдань. Положення спираються на відповідно сформульовані місію, цінності та принципи діяльності банку, а також чітко визначають рівень толерантності Банку до ризику. Положення мають бути письмовими та враховувати складність операцій, розгалуженість організаційної структури тощо. Положення мають бути чітко сформульовані та виконуватися в практичній діяльності; - процеси - це процедури, програми і практика, що визначають, як Банк виконуватиме свої завдання. Процеси визначають, як здійснюється поточна діяльність Банку. Процеси ґрунтуються на положеннях Банку, є ефективними, а їх функціонування спирається на відповідні повноваження виконавців. - персонал - це працівники і керівники, які власне виконують процеси або контролюють їх функціонування. Працівники і керівники мають бути кваліфікованими, компетентними і належним чином виконувати свої обов'язки. Вони мають розуміти місію, цінності, положення і процеси, що є в Банку. Програми оплати праці в Банку мають бути розроблені таким чином, щоб можна було залучати та утримувати кваліфікований персонал, а також забезпечувати його постійне професійне зростання; - системи контролю - це засоби та інформаційні системи, які використовують керівники Банку для оцінки результатів діяльності працівників, підрозділів та Банку в цілому, прийняття рішень і визначення ефективності існуючих у Банку процесів. Вони ґрунтуються на принципі зворотного зв'язку і мають бути своєчасними, точними та інформативними. Вони дозволяють оцінити результати діяльності Банку і допомагають приймати рішення. Інформаційні системи управління - реалізація внутрішньобанківської функції, яка полягає у збиранні, перевірці, обробленні, аналізуванні, збереженні, розподілі та передаванні всередині Банку даних, що потрібні для прийняття обґрунтованих управлінських рішень.

6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Служба внутрішнього аудиту ПАТ "АКБ "Траст-капітал" є самостійним структурним підрозділом і підпорядкована безпосередньо Наглядовій раді Банку. Робота Служби внутрішнього аудиту була направлена на: попередження можливих ризиків при здійсненні банківських операцій; раціональне та ефективне використання ресурсів Банку; надання рекомендацій структурним підрозділам Банку з метою забезпечення аналізу і оцінки внутрішнього контролю, дотримання прийнятої політики при проведенні банківських операцій, процедур Банку щодо відповідності, ефективності та точності бухгалтерських даних і збереження активів Банку; нагляд за поточною діяльністю Банку; дотримання посадовими особами та працівниками Банку вимог чинного законодавства України. Протягом звітного 2016 року Службою внутрішнього аудиту підготовлено та подано: - до Національного банку України - звіт про стан внутрішнього аудиту; - Наглядовій раді та Правлінню Банку - звіти про роботу Служби внутрішнього аудиту. Рішенням Наглядової ради Банку було затверджено План аудиторських перевірок на 2016 рік, який виконано в повному обсязі. За результатами аудиту, Службою внутрішнього аудиту надані рекомендації щодо розробки заходів з усунення порушення, що виявлені при проведенні аудиторських перевірок та підвищують ризики Банку, посилення системи внутрішнього контролю, дотримання внутрішньої нормативної бази Банку, підвищення рівня кваліфікації відповідних співробітників Банку.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

Фактів відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір, не було.

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Протягом звітного року активи не придбавались, тому результатів оцінки активів не має.

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

Залишок за операціями з пов'язаними сторонами Банку за станом на кінець дня 31.12.2016 року становлять: 1. Інші активи: - Провідний управлінський персонал - 0 тис. грн.; - Асоційовані компанії - 0 тис. грн.; - Інші пов'язані сторони - 0 тис. грн. 2. Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0.1 – 24 %): - Найбільші учасники (акціонери) банку - 32760 тис. грн.; - Провідний управлінський персонал - 1 749 тис. грн.; - Асоційовані компанії - 92 тис. грн.; - Інші пов'язані сторони - 45 352 тис. грн. 3. Інші зобов'язання: - Найбільші учасники (акціонери) банку - 11 тис. грн.; - Провідний управлінський персонал - 210 тис. грн.; - Інші пов'язані сторони - 2 тис. грн. Оцінка активів і зобов'язань, для операцій з пов'язаними сторонами, ґрунтується на загальних методах та принципах, зазначених в обліковій політиці.

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту).

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора), який подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), складається відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)

Протягом 2016 року зовнішнім аудитором ПАТ "АКБ "Траст-капітал" призначено юридичну особу - Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ" (код за ЄДРПОУ 30785437), що знаходиться за адресою: 03680, м. Київ, вул. Миколая Грінченко, 4

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

ТОВ "Аудиторська фірма "Актив-Аудит" включено до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів (Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2315 від 30.03.2001р. (продовжено рішенням АПУ від 28.01.20162р. №321/3 до 28.01.2021р.). ТОВ "Аудиторська фірма "Актив-Аудит" має Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія ПІ №000356, строк дії з 12.02.2016р. до 28.01.2021р.; 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 27.11.2014р. до 01.01.2020р.). Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ "Аудиторська фірма "Актив-Аудит" становить 16 років.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.

ТОВ "Аудиторська фірма "Актив-Аудит" надає аудиторські послуги ПАТ "АКБ "Траст-капітал" протягом 5-ти років.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року.

Інші аудиторські послуги протягом звітного 2016 року ПАТ "АКБ "Траст-капітал" не надавалися.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудиту відсутні.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.

Протягом останній п'яти років було змінено два зовнішніх аудитора.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Інформація про стягнення, застосовані до Товариства з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ" Аудиторською палатою України протягом 2016 року відсутня. Факти подання недостовірної звітності ПАТ "АКБ "Траст-капітал", що підтверджена зовнішнім аудиторським, відсутня.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.

Під час здійснення банківської діяльності ПАТ "АКБ "Траст-капітал" дотримується встановлених чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України вимог щодо захисту прав споживачів. Захист Банком прав споживачів фінансових послуг здійснюється згідно механізму розгляду справ споживачів, викладеному у "Внутрішній інструкції з діловодства за зверненням громадян", затверджено Рішенням Правління №32 від 27.11.2009 року.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.

Уповноваженим на розгляд скарг, що надходять до Банку, є Голова Правління ПАТ "АКБ "Траст-капітал" - Кравченко Петро Іванович.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).

Протягом 2016 року скарг стосовно надання фінансових послуг та іншого характеру до ПАТ "АКБ "Траст-капітал" не надходило.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Позови до суду стосовно надання ПАТ "АКБ "Траст-капітал" фінансових послуг відсутні.

ЗВІТ
про фінансовий стан (Баланс) (Консолідований)
на 31.12.2016 (число, місяць, рік)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	47270	14075
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України			
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Кошти в інших банках			
Кредити та заборгованість клієнтів	8	182678	197205
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	6519	7974
Цінні папери в портфелі банку до погашення			
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії			
Інвестиційна нерухомість	10	39204	39169
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	21	138	138
Відстрочений податковий актив			
Гудвіл			
Основні засоби та нематеріальні активи	11	44407	1758
Інші фінансові активи	12	1299	606
Інші активи	13	25520	33862
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття			
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Активи – усього за додатковими статтями			
Усього активів:		347035	294787
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків			
Кошти клієнтів	14	113294	112986
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Боргові цінні папери, емітовані банком			
Інші залучені кошти			
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток			
Відстрочені податкові зобов'язання	26	7463	7744
Резерви за зобов'язаннями	15	17	
Інші фінансові зобов'язання	16	1246	2183
Інші зобов'язання	17	888	1045
Субординований борг	18		83688
Зобов'язання групи вибуття			
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх			

показників			
Зобов'язання – усього за додатковими статтями			
Усього зобов'язань:		122908	207646
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	150001	63368
Емісійні різниці			
Незарєєстрований статутний капітал		50000	
Інший додатковий капітал			
Резервні та інші фонди банку		23117	23117
Резерви переоцінки	20	8259	7651
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		-7250	-6995
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Власний капітал – усього за додатковими статтями			
Неконтрольована частка			
Усього власного капіталу		224127	87141
Усього зобов'язань та власного капіталу		347035	294787

Примітки, що подані в звіті є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

Затверджено до випуску та підписано

14.04.2017

року

Голова правління

Кравченко П.І.

(підпис, ініціали, прізвище)

Коваль А.О./ 044 206 33 88

Головний бухгалтер

Метлова А.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт
про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2016 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	22	29469	37573
Процентні витрати	22	-11963	-24332
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		17506	13241
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	8	-10930	-19350
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		6576	6109
Комісійні доходи	23	4513	2618
Комісійні витрати	23	-1113	-970
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості			
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Результат від операцій з іноземною валютою		-450	-11784
Результат від переоцінки іноземної валюти		927	1939
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	10	35	8465
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова			
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова			
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	12	-35	
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	-1164	7
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	15	-17	7
Інші операційні доходи	24	2915	15225
Адміністративні та інші операційні витрати	25	-12747	-13867
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній			
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		-560	-4278
Витрати на податок на прибуток	26	280	2488

Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		-280	-6766
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування			
Прибуток/(збиток) за рік		-280	-6766
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		610	1432
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії			
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями			
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток			
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування			
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-3	-5
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків			
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності			
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії			
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями			
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток			
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування			
Інший сукупний дохід після оподаткування		608	1427
Усього сукупного доходу за рік		328	-5339
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку			
неконтрольованій частці			
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку			
неконтрольованій частці			
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0.00	-0.13

скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	27	0.00	-0.13
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0.00	-0.13
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік			

Примітки, що подані в звіті є невідомою частиною цієї фінансової звітності.

Затверджено до випуску та підписано

14.04.2017	року	Голова правління	Кравченко П.І.
			(підпис, ініціали, прізвище)
Коваль А.О./ 044 206 33 88		Головний бухгалтер	Метлова А.В.
(прізвище виконавця, номер телефону)			(підпис, ініціали, прізвище)

до резервних та інших фондів											
Незареєстрований статутний капітал											
Операції з акціонерами											
Емісія акцій:											
номінальна вартість											
емісійний дохід											
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля											
продаж											
анулювання											
Об'єднання компаній											
Дивіденди											
Залишок на кінець попереднього періоду		63368			23117	7651	-6995		87141		87141
Усього сукупного доходу:											
прибуток/(збиток) за рік							280		280		280
інший сукупний дохід						608	-280		328		328
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізованого результату							25		25		25
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів											
Незареєстрований				50000					50000		50000

статутний капітал											
Операції з акціонерами											
Емісія акцій:											
номінальна вартість		86633							86633		86633
емісійний дохід											
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля											
продаж											
анулювання											
Об'єднання компаній											
Дивіденди											
Додаткові статті – опис статей та вміст показників											
Додаткові статті – усього за додатковими статтями											
Залишок на кінець звітної періоду	20	150001		50000	23117	8259	-7250		224127		224127

Примітки, що подані в звіті є невідомою частиною цієї фінансової звітності.

Затверджено до випуску та підписано

14.04.2017

року

Голова правління

Кравченко П.І.

(підпис, ініціали, прізвище)

Коваль А.О./ 044 206 33 88

Головний бухгалтер

Метлова А.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

ЗВІТ
про рух грошових коштів за прямим методом
за 2016 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		20512	26108
Процентні витрати, що сплачені		-17288	-26216
Комісійні доходи, що отримані		4344	2818
Комісійні витрати, що сплачені		-1104	-944
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами			
Результат операцій з іноземною валютою		-450	-11784
Інші отримані операційні доходи		2915	15095
Виплати на утримання персоналу, сплачені		-3833	-3987
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-7471	-9490
Податок на прибуток, сплачений		-1	-3
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		-2376	-8403
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України			
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-508	9727
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		12518	11379
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		-52	3495
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		8341	2770
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків			-31707
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		3944	-80508
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком			
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		15	7
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		-1112	-18456
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань			
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		20770	-3710
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		312	-1527
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж			

Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів			
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів			
Придбання асоційованих компаній			
Надходження від реалізації асоційованих компаній			
Придбання інвестиційної нерухомості			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості			
Придбання основних засобів		-43452	-195
Надходження від реалізації основних засобів		21	
Придбання нематеріальних активів		-18	
Надходження від вибуття нематеріальних активів			
Дивіденди, що отримані			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		-43137	-1722
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		86633	
Емісія привілейованих акцій			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		50000	
Викуп власних акцій			
Продаж власних акцій			
Отримання субординованого боргу		-81998	
Погашення субординованого боргу			
Отримання інших залучених коштів			
Повернення інших залучених коштів			
Додаткові внески в дочірню компанію			
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю			
Дивіденди, що виплачені			
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		54635	
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		927	1939
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		33195	-3493
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		14075	17568
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		47270	14075

Примітки, що подані в звіті є невідомою частиною цієї фінансової звітності.

Затверджено до випуску та підписано

14.04.2017

року

Голова правління

Кравченко П.І.

(підпис, ініціали, прізвище)

Коваль А.О./ 044 206 33 88

Головний бухгалтер

Метлова А.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

ЗВІТ
про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2016 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування			
Коригування:			
Знос та амортизація			
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів			
Амортизація дисконту/(премії)			
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами			
Результат операцій з іноземною валютою			
(Нараховані доходи)			
Нараховані витрати			
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності			
Чистий збиток (прибуток) від фінансової діяльності			
Інший рух коштів, що не є грошовим			
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях			
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте зменшення (збільшення) обов'язкових резервів у Національному банку України			
Чисте зменшення (збільшення) торгових цінних паперів			
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			
Чисте зменшення (збільшення) коштів в інших банках			
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів			
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів			
Чисте зменшення (збільшення) інших активів			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів			
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком			
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями			
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань			
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної			

діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів			
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів			
Придбання асоційованих компаній			
Надходження від реалізації асоційованих компаній			
Придбання інвестиційної нерухомості			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості			
Придбання основних засобів			
Надходження від реалізації основних засобів			
Придбання нематеріальних активів			
Надходження від вибуття нематеріальних активів			
Дивіденди, що отримані			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій			
Емісія привілейованих акцій			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій			
Викуп власних акцій			
Продаж власних акцій			
Отримання субординованого боргу			
Погашення субординованого боргу			
Отримання інших залучених коштів			
Повернення інших залучених коштів			
Додаткові внески в дочірню компанію			
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю			
Дивіденди, що виплачені			
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності			
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти			
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду			

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду			
---	--	--	--

Примітки, що подані в звіті є невідомою частиною цієї фінансової звітності.

Затверджено до випуску та підписано

14.04.2017	року	Голова правління	Кравченко П.І.
			(підпис, ініціали, прізвище)
Коваль А.О./ 044 206 33 88		Головний бухгалтер	Метлова А.В.
(прізвище виконавця, номер телефону)			(підпис, ініціали, прізвище)