



АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності

**Публічного акціонерного товариства
«Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал»**

станом на кінець дня 31 грудня 2013 року

№376

Цей «Аудиторський висновок (звіт)» адресується:

- керівництву Публічного акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал»;
- Національному банку України;
- всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал».

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудиторську перевірку річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» (надалі – ПАТ «АКБ «Траст-капітал», Банк), а саме Звіту про фінансовий стан, Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про зміни у капіталі, складених станом на кінець дня 31 грудня 2013 року, а також Приміток до звітів (надалі – річна фінансова звітність, фінансові звіти), які додаються.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

Відповідальність аудитора

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

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

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

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

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

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

Висловлення думки

На нашу думку, подана нижче фінансова звітність Банку відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, та повно подає фінансову інформацію про Банк станом на кінець дня 31 грудня 2013 року відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Фінансова звітність достовірно, в усіх суттєвих аспектах відображає дійсний фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів Публічного акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» на дату її складання.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи своєї думки щодо фінансового звіту, ми звертаємо увагу на розмір Статутного капіталу, який на дату складання звіту становить 53 250 тис. грн. та відповідно до вимог чинного законодавства має бути збільшеним до 120 000 тис. грн. не пізніше червня 2016 року.

Інші питання

Ми звертаємо увагу, що на сьогодні банківська система України знаходиться під впливом негативних явищ, спричинених політичною та економічною кризою в країні. Стабілізація економічного та фінансового середовища в значній мірі залежить від подальших антикризових дій керівництва країни, тому вплив зазначених обставин на результати діяльності і фінансовий стан Банку в майбутньому достовірно оцінити неможливо. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» (затвердженого постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003р. №389) інформація щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається Банком для подання до Національного банку України, станом на 1 січня 2014 року, якості управління активами та пасивами Банку, достатності резервів та капіталу Банку, адекватності системи управління ризиками Банку, адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку наведено в окремому Звіті щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів за результатами перевірки річної фінансової звітності Банку, що є додатком до цього Аудиторського висновку (звіту) щодо фінансової звітності.

Додатки:

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

08 квітня 2014 року

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

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

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П №000043, строк дії з 12.03.2013р. до 24.02.2016р.

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

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

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

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

Аудитор
Сертифікат аудитора банків №0181 (рішення АПУ від 31.01.2013р. №264/2)



В.М. Мніщенко

Г.В. Галицька

Н.В. Домарєва

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

Публічного акціонерного товариства
«Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал»
станом на кінець дня 31 грудня 2013 року

Вступ

Нами проведено аудит річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» (надалі – ПАТ «АКБ «Траст-капітал», Банк) станом на кінець дня 31 грудня 2013 року.

Цей Звіт є додатком до Аудиторського висновку (звіту) №376 від 08 квітня 2014 року та складений відповідно до вимог законодавства України, нормативних актів Національного банку України та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України (протокол №122 від 18 квітня 2003р.).

Звіт включає інформацію щодо:

- відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається Банком для подання до Національного банку України, станом на 1 січня 2014 року;
- якості управління активами та пасивами Банку;
- достатності резервів та капіталу Банку, яка визначається на підставі аналізу якості активів Банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями;
- адекватності системи управління ризиками Банку;
- адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку.

Загальна інформація про Банк

Повне найменування Банку - Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал». Скорочена назва Банку - ПАТ «АКБ «Траст-капітал».

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

Станом на кінець дня 31.12.2013р. сплачений Статутний капітал Банку складав 53 250 тис. грн.

Банк внесений до Державного реєстру банків 10.03.2004р. за номером 291. Має Банківську ліцензію від Національного банку України від 03.11.2011р. №211 на право здійснення банківських операцій, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

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

Структура активів та пасивів Банку станом на кінець дня 31 грудня 2013 року у порівнянні з попередньою звітною датою відображена у Звіті про фінансовий стан, який є додатком до цього Звіту.

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

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

Строк	Сума розбалансованості, тис. грн.	ГЕП, %
на вимогу	-15 018,32	-3,13
овернайт	-580,49	-0,12
від 2 до 7 днів	1 623,01	0,34
від 8 до 31 дня	13 266,03	2,76
від 32 до 92 днів	-9 742,95	-2,03
від 93 до 183 днів	15,44	0,00
від 184 до 274 днів	10 199,25	2,12
від 275 до 365 днів	27 129,63	5,65
від 366 до 548 днів	29 981,10	6,25
від 549 днів до 2 років	10 636,27	2,22
понад 2 роки до 3 років	4 075,02	0,85
понад 3 роки до 5 років	46 197,80	9,62
понад 5 років до 10 років	-21 051,56	-4,39
понад 10 років	0,00	0,00
Активи	480 005,29	
Капітал	91 564,76	
<i>Кумулятивний ГЕП</i>		
до 1 року	26 891,61	5,60
після 1 року	69 838,63	14,55

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

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

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, протягом року Банком виконувались.

Наведені дані свідчать про збалансованість, в основному, за строками погашення та розміщення активів і зобов'язань Банку.

Якість управління активами та пасивами Банку

Процедури управління активами та пасивами Банку описані в річному звіті.

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

За даними фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), у звітному році Банк отримав прибуток в розмірі 2 293 тис. грн. Розкриття інформації за видами активів та зобов'язань у фінансовій звітності Банку відповідає вимогам МСФЗ.

Якість кредитного портфеля

Інформація щодо структури та якості кредитного портфеля Банку наведена в примітці до річного звіту «Кредити та заборгованість клієнтів».

Обсяг кредитів та заборгованості клієнтів Банку протягом звітного року збільшився на 50 584 тис. грн. або на 27,7%. У загальній сумі активів Банку на звітну дату кредити та заборгованість клієнтів становлять 49,1%.

Станом на звітну дату рівень простроченої заборгованості юридичних та фізичних осіб перед Банком за кредитними договорами складає 9,8% від загальної суми заборгованості (на початок року – 10,4%). Негативно класифікована балансова заборгованість клієнтів за кредитами станом на кінець дня 31 грудня 2013 року становила 11,3% загальної балансової заборгованості клієнтів (проти 12% на початок року).

Забезпеченість заборгованості клієнтів характеризується достатнім рівнем. Станом на звітну дату частка незабезпечених кредитів клієнтів, та кредитів, забезпечених поручительствами, складає 0,3% заборгованості. Кредити, забезпечені грошовими коштами, становлять 29,5% заборгованості клієнтів, нерухомим майном – 54,8% (в тому числі 25,8% - нерухомим майном житлового призначення), іншою заставою – 15,4%. Якість моніторингу оформленого за кредитними операціями забезпечення знаходиться на достатньому рівні.

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

З огляду на частку простроченої та негативно класифікованої заборгованості, вважаємо, що кредитному портфелю Банка притаманний підвищений ризик, якість управління кредитним ризиком потребує вдосконалення. Водночас менеджмент Банку в достатній мірі розуміє рівень кредитного ризику та застосовує заходи щодо його зниження і поліпшення якості кредитного портфеля.

Якість портфеля цінних паперів

Портфель цінних паперів складається із цінних паперів на продаж та становить 1,3% від суми активів Банку та складається, в основному (на 98,6%), із облігацій ПАТ «Кіровоградобленерго».

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

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

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

На нашу думку, ризик втрат за цінними паперами є низьким, якість портфеля цінних паперів є задовільною.

Стан дебіторської заборгованості

Відповідно до статистичної звітності дебіторська заборгованість Банку станом на звітну дату складає 0,08% від загальної суми активів Банку. Ця заборгованість складається із фінансової дебіторської заборгованості – на 93,3% та на 6,7% - з господарської дебіторської заборгованості..

Негативно класифікована дебіторська заборгованість (IV та V категорій якості) становить 45,8% від загальної її суми.

Резерви за коштами, які обліковуються у складі дебіторської заборгованості, формуються відповідно до вимог Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України №23 від 25.01.2012р.

З огляду на структуру дебіторської заборгованості, її якість не можна вважати задовільною, проте вона не створює суттєвого ризику для активів та капіталу Банку. Якість управління дебіторською заборгованістю потребує вдосконалення.

Зобов'язання Банку

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

Зобов'язання складаються із коштів Банків – 62,6% у зобов'язаннях, коштів клієнтів – 26,9% у зобов'язаннях, субординованого боргу – 10,0% у зобов'язаннях, інші – 1,6%.

Результат управління активами та зобов'язаннями Банку:

- чистий процентний дохід Банку за 2013 рік становить 13 014 тис. грн. проти 14 729 тис. грн. в минулому році;
- чистий комісійний дохід за 2013 рік становить – 2 187 тис. грн. проти 1 524 тис. грн. в минулому році;
- прибуток Банку за 2013 рік склав 2 293 тис. грн. проти 1 172 тис. грн. в минулому звітному році.

Сукупний ризик за активними операціями є помірним.

Ми звертаємо увагу на те, що якість управління активами та пасивами значною мірою залежна від фінансового та політичного середовища в країні. На сьогодні неможливо оцінити ефект, який буде мати політична та економічна криза на фінансовий стан Банку та результати його діяльності в майбутньому. В цілому управління активами і пасивами Банку спрямоване перш за все на забезпечення виконання зобов'язань перед клієнтами та акціонерами.

Достатність резервів та капіталу Банку

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

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

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

Банк проводить операції з пов'язаними особами у відповідності до нормативних актів Національного банку України. Операції з інсайдерами Банк проводить в межах лімітів, встановлених

Національним банком України, та на умовах, які не відрізняються від умов, встановлених для інших контрагентів.

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

Принципи формування резервів та капіталу не суперечать нормативним вимогам Національного банку України.

Методики оцінки фінансового стану позичальників Банку, визначення показника ризику та формування резервів за кредитними операціями в цілому відповідають вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності з урахуванням нормативно-правових актів Національного банку України. Однак, на нашу думку, потребує посилення контролю в частині об'єктивності оцінки фінансового стану позичальників, розрахунку первісної ефективної ставки за кредитами, що надаються окремими траншами, врахування забезпечення за кредитами при визначенні сум резервів за вартістю, що не перевищує ринкову. Виявлені в ході аудиту недоліки щодо принципів формування резервів за кредитами не мали суттєвого впливу на суму резервів, сформованого Банком за кредитними операціями на звітну дату.

На балансі Банку обліковується прийняте в якості погашення проблемної заборгованості за кредитами заставне майно, вартість якого на звітну дату складає 6,2% від загальних активів Банку та яке призначене для подальшого продажу.

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

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

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

Адекватність системи управління ризиками Банку

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

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

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

На нашу думку, загальна система оцінювання та управління ризиками в Банку охоплює всі процедури та всі ризики, притаманні Банку, і є достатньою на звітну дату.

Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку

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

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

Адекватність процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку

Протягом 2013 року у Банку працювала Служба внутрішнього аудиту, яка підпорядкована та підзвітна безпосередньо Наглядовій раді Банку. Кандидатура керівника Служби внутрішнього аудиту погоджена Національним банком України.

Протягом 2013 року Службою внутрішнього аудиту перевірялась діяльність підрозділів Банку у відповідності до затвердженого плану роботи. Процедури аудиту, які були здійснені Службою внутрішнього аудиту, на нашу думку, відповідають нормативно-правовим актам Національного банку України.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2013 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

08 квітня 2014 року

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

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

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П №000043, строк дії з 12.03.2013р. до 24.02.2016р.

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

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

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

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

Аудитор
Сертифікат аудитора банків №0181 (рішення АПУ від 31.01.2013р. №264/2)



В.М. Мніщенко

Г.В. Галицька

Н.В. Домарєва