



ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» за 2018 РІК

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» зареєстрований та розташований в Україні за адресом: вул. Підвисоцького, 7, м. Київ, 01103.

30 жовтня 2018 року Рішенням акціонера №11/2018 було змінено назву та тип банку, а саме, назва Банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» (надалі по тексті – Банк), тип акціонерного товариства: приватне. Банк продовжує свою діяльність в результаті зміни типу та найменування Публічного акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» та приведення його у відповідність до вимог чинного законодавства.

Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал», було створене на підставі Рішення Установчих зборів (Протокол №1 від 16.06.2009 року) внаслідок реорганізації Закритого акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» шляхом перетворення у Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» і є правонаступником усіх прав та обов'язків Закритого акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал», яке було створене на підставі Рішення Установчих зборів (Протокол №1 від «08» грудня 2003 року), зареєстрованого «10» березня 2004 року Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією, номер запису про включення відомостей до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 10701200000010937 та «10» березня 2004 року Національним банком України, реєстраційний номер 291 в Державному реєстрі банків.

Даний «Звіт керівництва (Звіт про управління) АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» за 2018 рік» складений та надається відповідно до вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011р.

1. Зовнішнє середовище.

- Структура та активи банківського сектору.

На кінець 2018 року в Україні було 77 діючих банків. Протягом понад року в банківському секторі не відбулося жодного банкрутства. Проте наприкінці листопада НБУ був змушений визнати неплатоспроможним ВТБ Банк: через відсутність підтримки материнської структури він не зміг вчасно проводити платежі. НБУ очікує, що банки з

державним російським капіталом і надалі продовжуватимуть згорання бізнесу в Україні, повністю виконуючи зобов'язання перед вкладниками.

Запровадження воєнного стану в десяти областях України не мало значного впливу на роботу банківського сектору: депозити населення та бізнесу не знизилися, банки залишаються ліквідними та безперебійно здійснюють усі платежі. Це свідчить про відновлення довіри клієнтів до банківської системи. Сформований після останньої кризи запас міцності гарантує банкам високу стійкість навіть у несприятливих обставинах.

Частка ринку державних фінустанов майже не змінилася: 54.7% та 63.4% за чистими активами та депозитами населення відповідно. Чисті активи банків зросли насамперед завдяки збільшенню кредитного портфеля. Міжбанківські кредити скоротилися та були частково заміщені придбанням депозитних сертифікатів НБУ. Чисті кредити фізичним особам у гривні зросли на 34.1%. Найвищі темпи зростання зафіксовано в приватних (+54.2% р/р) та державних банках (+49.0% р/р). Іпотечне кредитування в гривні зростало значними темпами – близько 6% р/р. Чисті гривневі кредити корпораціям зросли на 8.1% р/р, а позичальникам, що не мали дефолтів – +25.8% р/р. Найвищий темп був у Приватбанку (+70% р/р). Це спричинено низькою базою порівняння внаслідок резервування практично всього портфеля, сформованого до націоналізації. Серед інших груп фінустанов найвищі темпи кредитування були в приватних та іноземних банках: 17.6% та 7.6% р/р. Водночас державні банки припинили нарощувати корпоративне гривневе кредитування: якщо у 2017 році чисті гривневі кредити в них зросли на 12.7%, то за минулий рік – скоротилися на 1.5%. Чисті валютні кредити бізнесу зросли на 2.6% р/р. Ключові позичальники у валюті – підприємства альтернативної енергетики, торгівлі та аграрні компанії-експортери. Протягом 2018 року якість кредитного портфеля поліпшилася, за минулий рік частка непрацюючих кредитів скоротилася до рівня 52.8%³. Головний фактор – жвавий розвиток роздрібного кредитування, що призводить до статистичного скорочення частки NPL.

- Фондування.

Упродовж 2018 року зростали гривневі кошти населення та суб'єктів господарювання: на 14.8% та 6.8% відповідно. Гривневі депозити населення зросли насамперед завдяки поліпшенню курсових та інфляційних очікувань. Найбільше коштів залучили приватні та іноземні банки. Головним чинником припливу коштів корпорацій були значні бюджетні витрати в останні дні року. У результаті цього гривневі корпоративні депозити зросли за грудень на 15.7%, зокрема в Приватбанку – на 19.7%. Цей сезонний приплив ліквідності спричинив додатковий попит банків на депозитні сертифікати НБУ в останні дні року. За 2018 рік рівень доларизації депозитів населення знизився, зокрема в результаті укріплення гривні. На кінець року цей показник становив 47.3%. Таким чином відновилася тенденція дедоларизації.

- Відсоткові ставки.

У 2018 році НБУ чотири рази підвищував облікову ставку з 14.5% до 18% річних, востаннє – наприкінці III кварталу. Попри це у першому півріччі відсоткові ставки за депозитами майже не змінилися, а почали зростати тільки у III кварталі через уповільнення темпів зростання депозитів. У IV кварталі середня вартість 12-місячних вкладів фізичних осіб у гривні зросла на 0.6 в.п. до 15.7% річних, у доларах США – на 0.1 в.п. до 3.6% річних. Незначно збільшилася різниця між ставками на 6 та 12 місяців

- Фінансовий результат.

За 2018 рік банківський сектор отримав рекордний прибуток 21.7 млрд грн. Чистий прибуток прибуткових банків становив 34.4 млрд грн., збитки збиткових – 12.7 млрд грн. Операційні доходи зросли на 27.5% р/р насамперед завдяки приросту чистих процентного та комісійного доходів, а витрати збільшилися на 27.6% р/р. Операційний прибуток до формування резервів зріс на 25.4% р/р. Операційна ефективність була сталою: CIR становив 58.9%. Ефективність Приватбанку та банків з іноземним капіталом (крім РФ) суттєво зросла. Водночас два державних банки зафіксували операційні збитки через негативний результат переоцінки окремих фінансових інструментів та значні операційні витрати. Але завдяки розформуванню резервів за рік їм вдалося отримати помірний прибуток. У 2018 році відрахування в резерви в банківському секторі були вдвічі нижчими, ніж роком раніше та становили 23.7 млрд грн. У IV кварталі резерви переважно були сформовані російськими банками.

- Споживча інфляція.

У 2018 році споживча інфляція сповільнилася до 9.8% (з 13.7% у 2017 році) – найнижчого рівня за підсумками року за останні п'ять років. Розворот тренду зростання інфляції, який спостерігався в 2017 році, є результатом насамперед жорсткої монетарної політики Національного банку. З жовтня 2017 року Національний банк шість разів підвищував облікову ставку – загалом на 5.5 в. п. до нинішніх 18.0% річних. Це вплинуло на підвищення ринкових процентних ставок у гривні і, відповідно, посилювало стимули для заощаджень. Жорсткі монетарні умови були серед головних причин зміцнення обмінного курсу гривні – на 6.8% для НЕОК та 13.2% для РЕОК гривні протягом 2018 року. Також посиленню курсу сприяли високі ціни експортних товарів на зовнішніх ринках упродовж більшої частини року, рекордний урожай зернових та значні обсяги грошових переказів. Розширення пропозиції окремих продуктів (фруктів, молока, м'яса тощо), а також зниження світових цін на продукти харчування були додатковими чинниками сповільнення інфляції. Це позначилося на стрімкому уповільненні зростання цін на сирі продукти харчування (до 3.3% р/р). Крім того, протягом року зберігався тиск на ціни з боку споживчого попиту та подальшого зростання виробничих витрат, у тому числі на оплату праці та енергоносії. Так, у 2018 році реальна заробітна плата зросла на 12.5%. Також на зростанні доходів населення суттєво позначилися ефекти від осучаснення пенсій та подальше збільшення приватних переказів трудових мігрантів. Упродовж більшої частини року невизначеність щодо продовження співпраці з МВФ та високі зовнішні ризики позначалися на економічних настроях та відповідно стримували поліпшення інфляційних очікувань. У результаті уповільнення базової інфляції за підсумками 2018 року було помірним (до 8.7% р/р).

2. Організаційна структура Банку.

Організаційна структура Банку викладена в додатку до Звіту.

3. Бізнес – модель та опис діяльності Банку.

АТ «БАНК ТРАСТ – КАПІТАЛ» – універсальний банк, що має диверсифікований пакет послуг. Банк здійснює свою діяльність на ринку банківських послуг міста Києва та області.

Зважаючи на те, що АТ «БАНК ТРАСТ – КАПІТАЛ», як і будь який інший комерційний банк, також є частиною загальної банківської системи України, то і всі тенденції української економіки теж впливають на його роботу.

Ключову роль в тому, що клієнт обирає саме АТ «БАНК ТРАСТ – КАПІТАЛ», відіграє його впевненість в професійній репутації та надійності банку.

Для забезпечення найвищих міжнародних стандартів обслуговування клієнтів, банк має практику щодо оперативного реагування на зміни фінансового ринку.

АТ «БАНК ТРАСТ – КАПІТАЛ» відрізняється здатністю надавати ефективні та високоякісні банківські послуги, чутливо реагувати на різносторонні потреби клієнтів, оперативно обслуговувати їх з найменшими для них витратами. Існуючі клієнти вже протягом багатьох років продовжують довіряти банку завдяки іміджу надійного, успішного, професійного.

Банк пропонує юридичним та фізичним особам усі види кредитів, які передбачені чинним законодавством. Банк працює з потенційними та наявними позичальниками по наданню кредитів в національній валюті, враховуючи потреби та інтереси клієнтів. Одночасно позичальнику може бути надано декілька кредитних продуктів.

Банк являється членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. АТ «БАНК ТРАСТ – КАПІТАЛ» надає можливість ефективно використати тимчасово “вільні” кошти шляхом розміщення їх на депозитних рахунках для нарахування процентів. Режим нарахування відсотків, можливість вибору валюти депозиту й оптимального внеску роблять депозити максимально зручним інструментом збільшення капіталу.

Для фізичних осіб та підприємців банк пропонує у тимчасове користування індивідуальні банківські сейфи для збереження грошових та інших матеріальних цінностей.

АТ «БАНК ТРАСТ – КАПІТАЛ» гарантує повну конфіденційність при відвідуванні та користуванні індивідуальним сейфом, а також збереження банківської таємниці.

Широкий спектр послуг у банку по роботі з іноземними валютами: обслуговування рахунків в іноземній валюті юридичних та фізичних осіб з мінімальними витратами для клієнтів, купівля-продаж та конвертація валюти на МВРУ.

Банк пропонує повний спектр банківських послуг по розрахунково-касовому обслуговуванню:

- відкриття та ведення рахунків фізичних та юридичних осіб;
- обслуговування осіб за системою “Клієнт-банк”;
- приймання всіх видів платежів від населення;
- касове обслуговування.

4. Цілі керівництва та стратегія досягнення цих цілей.

Банк створений з метою здійснення господарської діяльності для задоволення суспільних потреб, досягнення економічних та соціальних результатів і одержання прибутку в інтересах акціонерів банку.

Предметом діяльності банку є виконання банківських та інших операцій згідно з наданими Національним банком України ліцензіями та провадження іншої діяльності в порядку, передбаченому законодавством.

Враховуючи поточний фінансовий стан Банку та економіку України в цілому, при формуванні стратегічного плану діяльності банку на 2018-2020 роки були закладені наступні параметри розвитку:

- напрямок бізнесу – обслуговування суб'єктів підприємницької діяльності та фізичних осіб;
- заплановано збільшити розмір загального кредитного портфелю в 1,4 разів;
- впровадження високоефективних й низьковитратних операційних процесів, потужних та сучасних аналітичних ІТ-платформ, створення нової продуктової лінійки, модернізація наявної інфраструктури, розвиток сервісів, підвищення якості обслуговування.

Виходячи з основних засад побудови стратегічного плану діяльності Банку, основними стратегічними цілями на період 2018 – 2020 роки є:

- збільшення обсягу кредитування клієнтів – фізичних осіб та підприємців до 40,0 млн. грн. станом на кінець 2020 року;
- зростання активів банку до 480 млн. грн. на кінець 2020 року;
- зростання мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) банку до 341 млн. грн.;
- отримання прибутку за період 2018 – 2020 роки – 6,4 млн. грн.

Довгострокова генеральна стратегічна мета Банку - побудова сучасної кредитно-фінансової установи, сфокусованої на потребах клієнтів, спрямованої на стабільну діяльність, забезпечення високої надійності банку, розвиток найбільш доходних банківських продуктів з урахуванням ризикованості операцій та створення транзакційного бізнесу, як драйверу зростання комісійних доходів та зменшення операційних витрат. Розвиток дистанційних продуктів (платіжний портал, мобільний додаток тощо) для зростання онлайн-платежів, перехід в цифрові каналі роботи з фізичними особами та підприємцями – клієнтами та потенційними клієнтами банку. Банк концентрує свою увагу на добре підібраних потенційних клієнтах – фізичних особах, переважно в місті Києві та області, які займаються малим та середнім бізнесом, та являються ключовими клієнтами для банку.

Найважливіша цінність Банку – клієнт.

- Банк будує стабільну позицію на ринку у сфері кредитів в області індивідуальних рахунків, пропонуючи безпечні та сучасні продукти пристосовані до потреб клієнтів.
- Банк розвиває відносини з клієнтами, пропонуючи їм професійне обслуговування.
- Банк забезпечує акціонерам ефективне управління капіталом.

У роботі із клієнтами Банк дотримується принципів і обмежень, що формують політику Банку. Політика Банку спрямована на сприяння запобіганню використанню банківських операцій у злочинних цілях.

Відповідно до міжнародних і національних вимог з протидії відмиванню злочинних доходів, Банк прагне залучити тих клієнтів, законність джерел доходів яких та діяльність може бути перевірена з високим ступенем вірогідності.

Тобто, ключовими факторами позиціонування на ринку банківських послуг є: універсальність, якість та оперативність послуг, що надаються клієнтам, технологічність, добра репутація Банку, формування стійких фінансових показників.

5. Ресурси.

а. Структура капіталу станом на 31.12.2018р. (тис.грн.) по відношенню до 2017 року:

Назва статті	2018 рік	2017 рік
2	3	4
Основний капітал	229 043	226 344
Сплачений статутний капітал	200 001	200 001
Емісійні різниці	12 700	12 700
Загальні резерви	23 141	23 117
Вкладення в нематеріальні активи	(105)	(17)
Непокриті збитки минулих років	(6 694)	(6 969)
Розрахунковий збиток	-	(2 488)
Додатковий капітал	7 897	6 216
Переоцінка основних засобів	6 216	6 216
Розрахунковий прибуток	1 681	-
Усього регулятивний капітал	236 940	232 560

б. Ліквідність.

Протягом 2018 року Банк дотримувався нормативів ліквідності.

Норматив миттєвої ліквідності Н4 (нормативне значення не менше 20%).

Значення нормативу Н4 протягом року знаходилось в межах: 117% - 235%.

Норматив поточної ліквідності Н5 (нормативне значення не менше 40%).

Значення нормативу Н5 протягом року знаходилось в межах: 90% - 182%.

Норматив короткострокової ліквідності Нб (нормативне значення не менше 60%).

Значення нормативу Нб протягом року знаходилось в межах: 80% - 146%.

с. Фінансові механізми та грошові потоки.

Відповідно банківської ліцензії Банк здійснює залучення коштів від юридичних та фізичних осіб та розміщує залучені кошти на фінансовому ринку України.

З метою забезпечення досягнення поставлених цілей, Банк реалізує наступні банківські послуги:

Приватним клієнтам:

- Депозитні програми;
- Обслуговування поточних рахунків;
- Кредитування;
- Грошові перекази;
- Комунальні та інші платежі;
- Індивідуальні сейфи;
- Неторгові операції;
- Платіжні картки.

Малому, середньому бізнесу та мікро підприємству:

- Розрахунково - касове обслуговування;
- Депозитні програми;
- Кредитні програми;
- Дистанційний канал обслуговування (клієнт-банк);
- Транс кордонні перекази;
- Карткові програми (зарплатні проекти).

Грошові потоки Банку за 2018 рік становили (млн. грн.):

	Надходження	Сплата
Готівкові операції через касу	653,9	652,1
Рух коштів на кореспондентському рахунку в НБУ	5 550,9	5 551,1
Операції з депозитними сертифікатами НБУ	4 396,0	4 383,0
Кореспондентські рахунки в інших банках	415,2	416,3
Кредитні операції з юридичними особами	104,8	73,4
Кредитні операції з фізичними особами	14,1	4,1
Кошти на поточних рахунках юридичних осіб	1 832,2	1 805,8
Кошти на поточних рахунках фізичних осіб	420,4	430,8
Депозити юридичних осіб	38,9	39,1
Депозити фізичних осіб	4,6	15,6
Платежі населення	202,2	202,5

d. Людські та технологічні ресурси.

Банк – насамперед команда висококваліфікованих, досвідчених, компетентних спеціалістів. Керівництво банку відповідає кваліфікаційним вимогам, встановленим

Національним банком України. Фахівці банку мають необхідну освіту та досвід роботи в банківських структурах.

Працівники відділу цінних паперів і депозитарної діяльності мають відповідні кваліфікаційні свідоцтва НК ЦПФР, співробітники підрозділів, що здійснюють та обслуговують валютні операції, пройшли додаткове навчання за напрямками, пов'язаними з операціями з коштами в іноземній валюті і здійснення міжнародних розрахунків за зовнішньо-економічними операціями, володіють іноземними мовами.

Враховуючи той факт, що стратегічним планом діяльності АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» визначено напрямок збільшення обсягів кредитування, за три роки запланований зріст загального кредитного портфелю, програмою комплектування персоналу Банку передбачено протягом 2018-2020 років збільшення працівників Банку на 8 спеціалістів.

Менеджмент Банку прагне створити умови для максимальної реалізації потенціалу працівників, надаючи можливість для професійного та кар'єрного зростання кожного співробітника. Працівники Банку мають можливість підвищувати кваліфікацію шляхом участі в семінарах та внутрішніх навчальних процесах, що організуються керівниками підрозділів.

Основними факторами, що впливали на перегляд форми або розміру винагороди ключовим керівникам Банку було реалізація системи грошового стимулювання працівників, побудована на принципі нормативного віднесення непрямих витрат на витрати рентабельних підрозділів, що забезпечує взаємозв'язок розміру грошової винагороди, ефективності роботи банку та результатів діяльності окремого працівника.

Порядок підвищення кваліфікації працівників Банку визначено внутрішнім Положенням про політику проведення підвищення рівня кваліфікації та навчання працівників (затверджено рішенням Правління від 15.12.2010р. Протокол № 28).

У відповідності до вищезазначеного документу, передбачається визначення важливих напрямків підвищення кваліфікації, визначення посад, потребуючих постійного навчання, отримання консультаційних послуг та участі у нарадах та семінарах, створення кадрового резерву, адаптація і навчання кадрів, оцінка якості засвоєння нової інформації, проведення навчальних заходів за підсумками зовнішнього навчання, мотивація співробітників, мінімізація ризиків, оптимізація відновлення основного складу.

Оцінка ефективності та мінімізація ризиків за підсумками навчання та підвищення кваліфікації працівників здійснюється за рахунок оперативного впровадження в роботу отриманих знань в сфері зміни законодавчої та нормативної бази, визначається за результатами роботи, проведенням внутрішнього контролю та висновками аудиту.

Процедура формування та підготовки кадрового резерву Банку визначена у Внутрішньому Положенні про кадровий резерв (затверджена рішенням Правління від 15.12.2010р. Протокол № 28) та вирішує такі завдання, у тому числі для ключових керівників:

- виявляє та оцінює працівників, здатних обійняти керівні посади;
- навчає та виховує потенційних керівників;
- забезпечує планомірне заміщення вакансій зі збереженням безперервності керівництва;

- мінімізує ризики, пов'язані з відбором кандидатів на керівні посади;
- підвищує рівень мотивації працівників.

Протягом 2018 року в Банку було введено 7 нових посад, на які добране фахівців необхідної кваліфікації. Станом на кінець 2018 року в банку працювало 65 працівників, з яких 9 – керівного складу.

Система управління людськими ресурсами передбачає сильну, адаптивну, організаційну, корпоративну культуру, яка стимулює розвиток атмосфери взаємної відповідальності найманого працівника і роботодавця, бажання всіх працівників організації зробити її «кращою компанією» за рахунок підтримки ініціативи на всіх рівнях організації, постійних технічних і організаційних нововведень, відкритого обговорення всіх проблем.

Технологія управління людськими ресурсами дає сумарний ефект, так як в Банку:

- відносно добре розвинута система адаптації до зовнішнього і внутрішнього ринку праці (планування кар'єри, підготовка і перепідготовка персоналу, стимулювання професійного зростання і ротації кадрів);
- використовується система оплати, яка побудована на принципах всебічного обліку персонального вкладу (в тому числі з самими працівниками) і рівня професійної компетенції (знання, уміння, навички, якими реально володіють працівники);
- підтримується високий рівень участі окремих працівників і робочих груп у розробці та прийнятті управлінських рішень, які відносяться до їх повсякденної роботи.

На даний момент, змінюється і зміст трудової діяльності. В цілому зменшується роль навичок фізичного маніпулювання предметами та засобами праці і зростає значення «концептуальних навичок», уміння уявляти складні процеси в цілісній системі, вести діалог з комп'ютером, розуміння змісту статистичних величин. Особливого значення набуває уважність і відповідальність, усна та письмова комунікація.

Управління людськими ресурсами включає:

- забезпечення рівних можливостей для всіх працівників (право будь-якої людини на роботу) і виконання інших зобов'язань перед державою;
- проведення аналізу робочих місць для визначення специфічних вимог кожного робочого місця;
- аналіз можливостей персоналу організації, що сприяють досягненню цілей організації;
- набір персоналу, що відповідає потребам організації;
- відбір і прийом персоналу для заповнення вакансій;
- орієнтація і навчання персоналу;
- розробка систем оцінки виконання роботи працівниками, включаючи членів Правління та Наглядової ради Банку;
- допомога працівникам у плануванні кар'єри;
- розробка систем комунікації, що забезпечує зв'язок між працівниками, і їх впровадження.

Банк дотримується норм українського законодавства у галузі соціального захисту працівників, виплачує офіційну заробітну плату та належні податки у повному обсязі, а також інші соціальні внески та виплати. Банк забезпечує комфортні робочі місця та піклується про охорону праці, безпеку життєдіяльності та охорону здоров'я працівників. Банк формує атмосферу професіоналізму і доброзичливості, дотримуючись етикету ділового спілкування у щоденній співпраці з Клієнтами, Партнерами, Колегами, Підлеглими та Керівництвом. У разі виникнення конфлікту працівники Банку роблять все можливе, щоб неупереджено віднестися до його ініціатора, уважно і по можливості максимально доброзичливо вислуховують думку опонента. При обговоренні спірних питань працівники Банку говорять про ситуацію або факти, але ні в якому разі не про особистість Колеги. Жодна причина або ситуація не може бути виправданням некоректної поведінки чи ставлення до інших.

Банк довіряє працівникам, надає їм всі необхідні ресурси, та створює гідні умови праці своїм працівникам, необхідні для досягнення поставлених цілей.

Щодо технологічних ресурсів: Для відображення банківських операцій, Банк використовує програмне забезпечення розроблене ТОВ «СІЕС ІНТЕГРА» - Автоматизована банківська система «Б2», а також інше програмне забезпеченні, яке необхідне для проведення діяльності Банку.

6. Фінансово-економічні показники діяльності банку.

Ринкова економіка вимагає від банків підвищення ефективності управління банківською діяльністю. Важлива роль у реалізації цієї задачі відводиться аналізу фінансово-економічних показників прогнозованої банківської діяльності. Планування банківської діяльності – це процес визначення цілей на майбутнє та розроблення способів їх досягнення. Планування є основою для розвитку внутрішньої системи банку з урахуванням впливу зовнішніх чинників і є однією з функцій банківського менеджменту. Планування потребує всеосяжного та інтегрованого оцінювання банківської діяльності – сильних і слабких аспектів, організаційної та фінансової структури, фінансово-економічних показників результатів діяльності банку у майбутньому.

Фінансове планування спрямовується на перетворення стратегічних цілей та завдань Банку в конкретні (абсолютні й відносні) значення результативних фінансових показників діяльності банківської установи через реалізацію комплексу заходів у сфері фінансів.

Стратегічний план діяльності Банку включає розрахунки фінансових показників діяльності ПАТ «АКБ «Траст-капітал»» на плановий період 2018-2020 роки, а також необхідних для цього фінансових, матеріальних та людських ресурсів.

Звіт про фінансові результати є надання користувачам інформації про доходи, витрати, прибутки і збитки від діяльності Банку за відповідний період. Він характеризує діяльність Банку за період з початку звітнього року до звітньої дати і складається із статей доходів та витрат, які групуються за їх характером та основними видами доходів і витрат

на кінець останнього дня звітного року. У процесі фінансового планування встановлюються планові значення показників банківського балансу та звіту про прибутки і збитки.

7. Виконання нормативів.

У світовій практиці банківської справи спостерігається стійка тенденція до уніфікації системи банківського регулювання та нагляду.

Одним із основних напрямів банківського регулювання та нагляду Базельський комітет визначає необхідність установаження та контроль за дотриманням банками економічних нормативів, що регулюють банківську діяльність.

З метою забезпечення стабільної діяльності Банку та своєчасного виконання зобов'язань перед вкладниками, а також запобігання неправильному розподілу ресурсів і втраті капіталу через ризики, що притаманні банківській діяльності, Банк неухильно дотримується економічних нормативів - показників, що встановлюються Національним банком України і дотримання яких є обов'язковим для банків. Контроль за дотриманням встановлених економічних нормативів здійснюється щоденно (за щоденними формами звітності) та щомісячно (на підставі форм звітності за 1 число місяця).

Протягом року Банк виконував всі встановлені Національним банком України нормативи діяльності:

Норматив	Назва нормативу	Нормативне значення	Факт на 01.01.2018	Факт на 01.01.2019
Н1	Мінімальний розмір регулятивного капіталу	200 000,0 тис. грн.	234 415,8 тис. грн.	236 537,6 тис. грн.
Н2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу	Не <10%	87,68%	84,59%
Н4	Миттєва ліквідність	Не <20%	151,80%	116.81%
Н5	Поточна ліквідність	Не <40%	144,30%	128.60%
Н6	Короткострокова ліквідність	Не <60%	105,73%	119.62%
Н7	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента	Не >25%	14,40%	19.83%
Н8	Великий кредитний ризик	Не >800%	33,89%	34,14%
Н9	Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами	Не >25%	33,89%	14,31%
Н11	Інвестування в цінні папери окремо за кожною установою	Не >15%	0%	0%
Н12	Загальна сума інвестування	Не >60%	0%	0%
Л13-1	Ліміт довгої валютної позиції	Не >5%	0%	2,10%
Л13-2	Ліміт короткої валютної позиції	Не >5%	1,09%	2,00%

Протягом року Банком збільшено розмір регулятивного капіталу на 2 121,8 тис. грн. Банк має достатньо ліквідних коштів для здійснення своєї діяльності. Нормативи кредитного ризику доводять те, що Банк здійснює виважену кредитну політику. Норматив кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами приведено

до його нормативного значення. Цей факт доводить те, що Банк управляє відносинами з акціонерами та пов'язаними з банком особами, контролює вплив цих відносин на результат діяльності Банку.

8. Фінансові показники.

Фінансовий план Банку базується на консервативних оцінках та прогнозах, що розраховані на фактичних показниках діяльності Банку за результатами попередніх років.

Фінансовий план Банку складений з розрахунку сприятливого та несприятливого розвитку подій. Сприятливий розвиток подій передбачає стабільні умови розвитку економіки, без можливих впливів політичних і економічних факторів, значних змін банківського законодавства, тощо. При несприятливому розвитку подій Банк враховує не виконання плану по залученню клієнтів (фізичних осіб підприємців) - 50% від запланованого, не виконання плану по реалізації не прибуткових активів (виконання на 10% від запланованих 82%), в результаті чого зменшення прибутку в розмірі 400 тис.грн. Фінансовий результат в прогнозованому розрахунку, несприятливим розвитком подій, знизиться за рахунок не виконання плану по збільшенню кредитного портфелю (збільшення кредитного портфелю на 36% замість 84%), що призведе до зниження процентного доходу та зменшення прибутку в цілому по Банку.

Протягом 2018 року Банк виконував заплановані показники.

За звітний рік Банк збільшив свої активи до рівня 317 056,0 тис. грн., що на 7 461,0 тис. грн. більше ніж на кінець 2017 року. Збільшились вкладення Банку в цінні папери емітовані Національним банком України – депозитні сертифікати. Зазначені вкладення є безризиковими. Протягом 2018 року Банком було куплено депозитних сертифікатів Національного банку України на суму 4 396 000,0 тис. грн. Отримано процентів від операцій з депозитними сертифікатами на суму 5 431,7 тис. грн., що в загальному доході Банку за 2018 рік становить 19,7%. Кошти клієнтів збільшились на 4 265,0 тис. грн.

Фінансовий результат діяльності Банку за 2018 рік позитивний. Банк отримав прибуток в розмірі 2 224,0 тис. грн., що на 1 495,0 тис. грн. більше ніж за 2017 рік. Збільшився чистий процентний дохід на 626,0 тис. грн. та на 207,0 тис. грн. чистий комісійний дохід. Збільшився прибуток від переоцінки іноземної валюти до рівня 1 434,0 тис. грн., що суттєво відрізняється від 2017 року, коли Банком було отримано збиток від переоцінки іноземної валюти на 197,0 тис. грн. Інші операційні доходи збільшились на 1 749,0 тис. грн. по відношенню до 2017 року. Витрати на виплату працівникам заробітної плати збільшились на 6 697,0 тис. грн. за рахунок збільшення заробітної плати. Інші адміністративні та операційні витрати Банком зменшені на 3 089,0 тис. грн. по відношенню до 2017 року.

9. Стратегія розвитку.

В 2019 - 2020 роках, на думку Банку, економічне зростання дещо уповільниться (в 2019 та 2020 року темпи зростання ВВП не більше 2,5% в рік). У 2019 році ймовірно

буде погіршення умов зовнішньої торгівлі (очікуване зниження світових цін на основну експортну продукцію: металургічну продукцію, олію). Очікується уповільнення зростання економік основних торгових партнерів України. На торгівлю буде впливати блокування транспортних потоків через порти Азовського моря. Значним фактором ризиків в 2019 році є період виборчого процесу (перше півріччя). Основним викликом для України залишатимуться виплати за державним та гарантованим державою боргом в іноземній валюті. Можна очікувати продовження співпраці з МВФ, яка суттєво знизить ризики, пов'язані з рефінансуванням зовнішніх боргів (планові валютні виплати у 2019-2020 - 17 млрд. дол., слід додати виплати за єврооблігаціями державних банків - 1,1 млрд. дол.). Ресурси для виплат у 2019 році досить обмежені. Очікується посилення монетарної та фіскальної політики. Головним рушієм зростання економіки залишається приватне споживання домогосподарств. Банк очікує незначні темпи зростання реальної заробітної плати. Рівень внутрішнього споживання може залишитися незмінним з причин збільшення витрат на комунальні послуги, енергоресурси. Не слід очікувати значного зростання заощаджень. Можливо очікувати темпи збільшення розміру депозитів в банках на 10% в рік. Також, є ознаки збільшення попиту на банківські кредити. Слід очікувати уповільнення споживчого та інвестиційного імпорту. Обмінний курс гривні помітно не девальвує. Очікується пом'якшення умов співпраці з МВФ, жорстка фіскальна політика, та сприятливі світові ціни на продовольство (кукурудза, пшениця, інші культури). У реальному секторі буде продовжуватися зниження рентабельності бізнесу (причина - збільшення витрат на оплату праці та на сплату процентів за новими кредитами). Темпи зростання доходів підприємств є значно нижчими, ніж збільшення витрат на оплату праці. Рентабельність за EBITDA може знизитися з поточних 14-15% до 10-12% у 2019 році та 8-9% у 2020 році. Мінімальне значення цього важливого параметра для визначення кредитоспроможності підприємств, яке можна очікувати - 7% (параметр для стрес-тестування). Частка операційно збиткових підприємств може поступово знизитися з поточних 30-31% до 25-28%. На поточний момент, незважаючи на високі процентні ставки за кредитами, коефіцієнт покриття відсоткових витрат операційним прибутком високий (операційні доходи перевищують виплати за відсотками в 4,7 рази). У підприємств є достатній запас операційного прибутку для збільшення виплат за банківськими відсотками (однак, таких запасів операційного прибутку немає у харчової промисловості та будівництва). Незважаючи на наявність потреб у кредитуванні у реального сектора економіки, боргове навантаження (основний борг за кредитами) на операційний прибуток знижується. Співвідношення боргу за кредитами до EBITDA складає 2,0. Позитивно можна розглядати сільське господарство. Можливо стверджувати про помірні ризики в цьому секторі економіки. Зростають темпи виробництва в птахівництві (за рахунок експорту до країн ЄС), зростає обсяг виробництва зернових культур. Є певні ризики в енергетиці. При перегляді тарифів для виробників, може значно впасти рентабельність та погіршитися платоспроможність підприємств. Значні ризики в машинобудуванні, яке втратило російський ринок. Слід зазначити, що найбільш вразливі підприємства різних галузей, які працювали зі значним фінансовим плечем (були закредитовані). Такі підприємства частіше зустрічаються в галузі нерухомості та в будівництві. Слід уникати кредитування підприємств, які не мають власних ресурсів для обслуговування

(джерелами погашення кредитів будуть сторонні джерела). Тенденція загальна – банківські кредити отримують підприємства з високою платоспроможністю (кредити/ЕБІТДА <4,0 та кредити/Активи <0,5, прибутковість капіталу - більше 15% та темпи зростання чистого доходу перевищують темпи інфляції). Серед банків зростає конкуренція по кредитуванню таких підприємств. Однак, значних потреб у кредитуванні у них немає. Це основна причина низьких темпів росту обсягів кредитування в економіці. Банки практично повністю відмовились від кредитування "слабких" підприємств (кредити/ЕБІТДА > 4,0 та/або кредити/Активи наближається до 0,6 -1,0, прибутковість капіталу - до 5% або спостерігається незначна збитковість, та темпи зростання чистого доходу, відкориговані на темпи інфляції, від'ємні. Потреба в кредитуванні у "слабких" підприємств є. Банки обережно підходять до кредитування таких підприємств. Частіше це – невеликі суми кредитування, які не покривають потреб у фінансуванні.

Ціни на житло залишаються стабільними. Значна пропозиція первинного ринку тисне на вторинний ринок житла (можна стверджувати про зменшення на 5-10% цін продавця). Попит на житло (платоспроможний попит) не зростає. Обсяги іпотечного кредитування серед фізичних осіб з невисокими або середніми доходами потрохи зростають. Іпотечного буму не прогнозується (іпотечного кредитування фізичних осіб). Фінансування будівництва нових об'єктів комерційної та житлової нерухомості відбувається переважно за кошти інвесторів, без залучення банківських кредитів.

Платоспроможність домогосподарств поступово збільшується (в основному за рахунок поступового перегляду заробітних плат), однак кредитоспроможність залишається вкрай низькою. У 70% домогосподарств витрати на першочергові потреби перевищують 60%. Ця група домогосподарств практично некредитоспроможна. Частка фізичних осіб працездатного віку, які мають можливість заощаджувати (або мати можливість обслуговувати кредити), не обмежуючи споживання, вкрай незначна - не перевищує 14%. З цих платоспроможних та кредитоспроможних фізичних осіб за оцінками лише 30% мають бажання або заощаджувати кошти на депозитах, або отримувати кредити. Враховуючи те, що розподіл цих домогосподарств між кредитами та депозитами можна представити по кількості як 50/50 (по сумах цей показник 36/64), можливо стверджувати лише про 2 домогосподарства зі 100, які можуть бути реальним позичальником. Реальний попит є лише на споживчі кредити. Не доцільно знижувати стандарти кредитування з метою збільшення споживчого кредитування. Ринок споживчого кредитування досить привабливий - висока ефективна ставка, низький рівень прострочення по новим кредитам, короткі строки, відсутність валютного ризику. Частіше - це незабезпечені кредити, тому ризик все ж є підвищеним. Конкуренція між банками зростає, однак це ще не вплинуло на зниження вимог до позичальників. Більшість кредитів в банківських портфелях кредитів фізичним особам (3/4) видаються на поточні потреби, на короткий період, під високі ефективні ставки. На забезпечені кредити попит слабкий (частіше звернення лише на цілі навчання за кордоном та лікування). Позитивним моментом є достатня капіталізація банківського сектора. Банки мають суттєвий запас ліквідності (по показнику LCR). Другий важливий позитивний момент - зниження юридичного ризику, поліпшується судова практика: почали

враховуватися інтереси кредиторів. Однак, система ще не змінилась. Валютний ризик у 2019 році може підвищитися (великі обсяги виплат за зовнішніми боргами).

В основу Стратегічного плану діяльності Банку на 2018-2020 роки лягли такі припущення: в першу чергу, позитивні макроекономічні умови, в яких буде працювати Банк - сприятливі фінансово-економічні та політичні умови, які будуть сприяти впровадженню інноваційних рішень в сфері безготівкового обігу, а саме: дистанційні продукти (платіжний портал, мобільний додаток для зростання онлайн-платежів). Дослідження вказують на потребу суб'єктів підприємницької діяльності та фізичних осіб в онлайн середовищі та переході на безготівкові розрахунки. Банк не може зайняти значиму частку ринку традиційних банківських послуг, але Банк може вийти в іншу нішу, яка стрімко розвивається - онлайн банкінг, де не має суттєвого значення розмір банку, а має значення інноваційність продукту. Одночасно з розвитком інноваційних технологій Банк буде здійснювати якісне комплексне обслуговування за рахунок надання традиційних послуг (розрахунково-касове обслуговування, кредитні й валютні операції та ін.) Банк має припущення, що кількість клієнтів буде зростати з 2019 року. Банк вважає, що ключову роль у тому, що клієнт обирає АТ"БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ", відіграє його впевненість в професійній репутації, надійності та успішності Банку, чутливості до потреб клієнтів, та можливості реагувати на різносторонні потреби клієнтів і оперативно їх обслуговувати. Банк планує, що вдасться залучити в місті Києві та області клієнтів - фізичних осіб, які займаються малим та середнім бізнесом. Ключовим фактором позиціонування на ринку банківських послуг є: універсальність, якість та оперативність надання послуг, добра репутація Банку. Банк за період 2019-2020 року планує залучити на обслуговування фізичних осіб в кількості до 2000 чоловік (при несприятливих умовах - 1000 чоловік), із яких половина будуть користуватись овердрафтом за платіжними картками з мобільним додатком для проведення платежів. Банк планує і далі залучати фізичних осіб на кредитування за діючою привабливою Програмою "Доступне житло". За кредитним портфелем, дається припущення, що за 3 роки збільшення кредитного портфелю може за несприятливих умов знизитися з 84% до 36%, при цьому рентабельність активів знизиться з 0,92% до 0,69%. Банк збільшить розмір статутного капіталу не пізніше 11.07.2020 року на 100 млн. грн. (до 300 млн. грн.). Кошти на збільшення статутного капіталу є в наявності у акціонера. В балансі Банку враховано майно, що набуто Банком в результаті задоволення вимог заставодержателя. За результатом роботи з непрацюючими активами Банку за 2 роки вдасться продати це майно (в сумі біля 68 млн. грн.). Капіталізація Банку на 100 млн. грн. та кошти в сумі 68 млн. грн. від реалізації майна значно збільшать ресурсну базу Банку. Слід відмітити, що навіть без реалізації майна (несприятливі умови) Банк продовжить свій розвиток, здійснюючи прибуткову діяльність.

Основними загрозами для реалізації Стратегічного плану є наступні: значна капіталоємкість інноваційних технологій з відносно довгою окупністю; не врахування апаратних потреб дистанційних продуктів (платіжний портал, мобільний додаток, тощо). При впровадженні інноваційних продуктів (онлайн продуктів) розмір Банку не має суттєвого значення. Потенціал такого ринку значний, і володіння певною долею ринку може забезпечити нормальне функціонування та стійкий розвиток Банку. Новий

напрямок капіталоемкій, окупність буде забезпечена в прийнятні терміни за рахунок зростання комісійних доходів.

ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

10. Кодекс корпоративного управління.

Банк в своїй діяльності суворо дотримується принципів корпоративного управління, які викладені в Кодексі корпоративного управління Публічного акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» (далі Кодекс), який затверджено Рішенням Загальних зборів акціонерів, Протокол №1 від 25.04.2015, та який розмішений на сайті Банку в мережі інтернет <https://tc-bank.com/ua/korporativne-upravlinnya.html>.

Впровадження Кодексу Банку спрямоване на:

- захист інтересів акціонерів;
- досягнення порозуміння між усіма особами, зацікавленими в ефективній роботі Банку, а саме: акціонерами, клієнтами, партнерами, співробітниками;
- забезпечення прозорості діяльності Банку та підвищення ефективності діяльності Наглядової ради та Правління Банку;
- збільшення вартості активів Банку, підтримку його фінансової стабільності та прибутковості.

Основними напрямками корпоративного управління Банку є:

- розподіл повноважень, питань компетенції та підпорядкованості між органами управління, організація ефективної діяльності Наглядової ради та Правління;
- встановлення та затвердження стратегії розвитку Банку та контроль за її реалізацією (включаючи формування ефективних систем-планування, управління банківськими ризиками та внутрішнього контролю);
- попередження конфліктів інтересів, які можуть виникнути між акціонерами, членами Наглядової ради, членами Правління, працівниками, кредиторами, вкладниками, іншими клієнтами та контрагентами Банку;
- визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Банк.

З огляду на характер та масштаби діяльності Банку, його акціонери та посадові особи усвідомлюють свою відповідальність перед суспільством в цілому:

- за дотримання прав споживачів;
- збереження навколишнього середовища;
- неухильного виконання усіх вимог чинного законодавства України;
- ведення чесної конкурентної боротьби.

Банк підтримує відносини з органами державної влади та місцевого самоврядування України, на засадах взаємної поваги, рівноправного партнерства, активної співпраці та прозорості згідно з економічними цілями та суспільними цінностями.

Побудова взаємовідносин з акціонерами, працівниками, клієнтами, контрагентами та іншими особами, що зацікавлені у діяльності Банку, здійснюється на принципі політичної нейтральності.

Банк гарантує безпеку та захист здоров'я своїх працівників на робочому місці. Управління персоналом у Банку спрямоване на забезпечення справедливості та однакових можливостей для всіх працівників, сприяння розвитку кожної особистості.

Керівники Банку добросовісно та розумно діють в найкращих інтересах Банку. Обов'язок добросовісно та розумно діяти в найкращих інтересах Банку передбачає, що Керівники під час виконання своїх функцій, визначених чинним законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Банку, виявляють обачність, що очікуються від людини, яка приймає виважені рішення.

Обов'язок діяти в найкращих інтересах Банку передбачає, що Керівники Банку повинні використовувати свої повноваження та можливості, пов'язані зі займаними ними посадами, виключно в інтересах та на користь Банку.

Обов'язок сумлінності вимагає від Керівників Банку діяти спокійно, з усвідомленням й почуттям моральної відповідальності за свою поведінку, свої вчинки перед самим собою, людьми, суспільством і приймати рішення на підставі всієї необхідної інформації.

Згідно з обов'язком лояльності Керівники Банку повинні повністю розкрити свої конфлікти інтересів.

Керівники Банку не повинні використовувати у власних інтересах ділові можливості Банку.

Сутність конфлікту інтересів полягає у:

- використанні власної посади Керівника Банку для досягнення особистих інтересів або інтересів осіб, які є пов'язаними з Банком;
- використання або розкриття конфіденційної інформації;
- використання власності Банку в особистих цілях;
- наявність економічної або фінансової заінтересованості в діяльності клієнтів або конкурентів Банку.

Керівники Банку своєчасно інформують Наглядову раду про наявність у них конфлікту інтересів, який може вплинути на виконання ними службових обов'язків. Керівник Банку не може собі дозволити, щоб його особисті погляди несприятливо впливали на об'єктивність і неупередженість його рішень. Керівник Банку повинен бути відсторонений від участі у прийнятті Банком будь-якого рішення, щодо якого існує конфлікт інтересів.

11. Кодекс корпоративної етики.

Банк забезпечує дотримання прав споживачів в умовах виконання встановлених норм та правил пруденційного, фінансового чи операційного характеру шляхом надання належного рівня послуг, а також шляхом забезпечення гарантії недоторканості прав споживачів фінансових послуг. Банк не надає платних послуг Клієнтам, не обумовлених умовами договору, публічними правилами та тарифами Банку, без згоди Клієнта, що передбачено Кодексом корпоративної етики, який є обов'язковим для виконання усіма працівниками Банку та розміщений для ознайомлення на сайті Банку за адресом <https://tc-bank.com/ua/korporativne-upravlinnya.html>.

Всі спірні питання вирішує безпосередній керівник та Управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

Питання щодо Кодексу корпоративної етики, його застосування в конкретних ситуаціях та повідомлення про фактичні або можливі потенційні загрози/порушення, можливо поставити керівникові будь-якого рівня, а також направити на адресу Управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс) compliance@tc-bank.com, або скористатись формою повідомлення, яке розміщено на сайті банку <https://tc-bank.com/ua/komplayens.html>.

Банк гарантує збереження конфіденційності такого звернення та забороняє застосування будь-яких санкцій до будь-якої особи за повідомлення про фактичне або можливе порушення Кодексу корпоративної етики.

Банк забезпечує кожному можливість повідомити про порушення норм Кодексу корпоративної етики особисто, по телефону, через засоби корпоративної пошти чи анонімно (відповідно до пункту 10.26. Кодексу корпоративної етики), і в той же час, робить все можливе для захисту працівників Банку від дискримінації та упередженого ставлення, забороняючи застосування репресивних заходів та нівелюючи негативні наслідки для працівників, які сумлінно повідомляють про наявні чи потенційні порушення норм Кодексу корпоративної етики.

Уповноваженим працівником для розгляду скарг клієнтів, які несуть в собі комплаєнс-ризик, є Начальник Управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Ковальчук Оксана Віталіївна. Всі інші скарги розглядаються в загальному порядку, визначеному внутрішніми документами Банку.

Протягом 2018 року Банком було отримано дві заяви/скарги стосовно надання фінансових послуг від клієнтів, які були повністю задоволені Банком. Дані заяви/скарги стосувались дотримання працівниками норм етики та правил поведінки при спілкуванні з клієнтами Банку при виконанні службових обов'язків. Позовів до суду, стосовно надання фінансових послуг Банком, від клієнтів не надходило.

12. Акціонери.

Відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку:

- Акціонерами Банку можуть бути юридичні та фізичні особи (резиденти та нерезиденти України), а також держава в особі Кабінету Міністрів України або уповноважених ним органів, за винятком тих осіб, для яких законодавством України встановлено обмеження щодо участі в Банку.
- Порядок участі у Статутному капіталі Банку іноземних юридичних та фізичних осіб визначається законодавством України.
- Банк не може мати єдиним акціонером інше підприємницьке товариство, учасником якого є тільки одна особа.
- Банк не може мати у своєму складі тільки акціонерів-юридичних осіб, єдиним учасником яких є одна й та ж особа.
- Акціонерами Банку не можуть бути особи, в яких Банк має істотну участь, громадські об'єднання, політичні партії, релігійні та благодійні організації.

Акціонери Банку мають право:

- 1) брати участь в управлінні справами Банку, крім випадків, передбачених законодавством України та Статутом Банку;
- 2) брати участь у розподілі прибутку Банку та отримувати його частку, у вигляді дивідендів;
- 3) вийти в установленому порядку зі складу акціонерів Банку;
- 4) отримувати інформацію про господарську діяльність Банку, в порядку встановленому законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку;
- 5) брати участь у розподілі майна Банку при його ліквідації, та отримати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартість частини майна Банку;
- 6) на власний розсуд розпоряджатися та відчужувати належні їм Акції без згоди інших акціонерів Банку.

Акціонери Банку користуються переважним правом на придбання додатково випущених простих Акцій у процесі емісії Банком простих Акцій (крім випадку прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права) в порядку, встановленому законодавством України.

У випадках, передбачених законодавством України, акціонер може вимагати обов'язкового викупу Банком належних йому акцій, а Банк зобов'язаний викупити належні такому акціонеру Акції.

Акціонери мають переважне право на придбання Акцій Банку, що пропонуються їх власником до відчуження третій особі.

Банком здійснено випуск 168 068 010 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1 грн. 19 коп. кожна, на загальну суму 200 000 931 грн. 90 коп.

Акціонером Банку є фізична особа резидент України Кравченко Ірина Юріївна, яка є власником 100% акцій Банку.

Протягом 2018 року Акціонером було прийнято 14 рішень.

Рішення Акціонера приймалися з питань:

- за наслідками звіту Наглядової ради, Правління, Ревізійної комісії про результати діяльності ПАТ «АКБ «ТРАСТ-КАПІТАЛ» за 2017р.;
- затвердження заходів за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту;
- затвердження річного звіту та балансу ПАТ «АКБ «ТРАСТ-КАПІТАЛ» за 2017р.;
- розподіл прибутку та збитків Банку за 2017р.;
- припинення повноважень та обрання Наглядової ради, в т.ч. незалежних членів Наглядової ради;
- припинення повноважень та обрання Ревізійної комісії;
- затвердження звіту аудиторської фірми з оцінки стійкості Банку;
- зміну типу та найменування Банку;
- затвердження Нової редакції Статуту Банку шляхом викладення його у новій редакції;

- затвердження консолідованої фінансової звітності Банківської групи «Траст-капітал» за 2017р.;
- затвердження проміжної консолідованої звітності Банківської групи за кожний квартал звітного року;
- затвердження умов праці членів Наглядової ради;
- встановлення розміру винагороди членам Наглядової ради.

13. Керівництво, винагорода керівникам.

Склад Наглядової ради та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», розкриває інформацію щодо складу Наглядової ради Банку та його зміну за 2018 рік:

П.І.Б.	Посада	Перебування на посаді з	Припинено повноваження	Обрано	Звільнено
Кравченко І.Ю	Голова Наглядової ради	05.12.2008	27.04.2018	04.06.2018	
Ковриженко А.М.	Заступник Голови Наглядової ради	01.07.2015	27.04.2018	04.06.2018	
Москалець В.А.	Член Наглядової ради	01.07.2015	27.04.2018	04.06.2018	13.06.2018
Пархоменко Ю.Ф.	Член Наглядової ради	01.07.2015	27.04.2018	04.06.2018	
Ревуцький О.Г.	Член Наглядової ради (незалежний)	01.07.2015	27.04.2018	04.06.2018	
Бардацький О.В.	Член Наглядової ради (незалежний)	04.06.2018		04.06.2018	24.09.2018
Рева С.М.	Член Наглядової ради (незалежний)	04.06.2018		04.06.2018	21.08.2018
Фіалко О.О.	Член Наглядової ради (незалежний)	05.09.2018		05.09.2018	03.10.2018
Пілюгаєва О.В.	Член Наглядової ради (незалежний)	03.10.2018		03.10.2018	

За 2018 рік було проведено 24 засідання Наглядової ради та 33 спільних засідань Наглядової ради та Правління Банку.

На засіданнях Наглядової ради розглядалися питання та приймалися відповідні рішення:

- обрання зовнішнього аудитора для проведення річного аудиту Банку;
- впровадження заходів щодо розробки, розгляду, затвердження, внесення змін до Стратегічного плану діяльності Банку;
- розгляд та затвердження Бюджету Банку;

- розгляд виконання Бюджету, економічних нормативів, планових показників;
- розгляд та затвердження внутрішніх нормативних документів Банку;
- удосконалення Організаційної структури Банку, приведення її у відповідність вимогам чинного законодавства;
- обрання Правління, внесення змін до його складу протягом року;
- затвердження умов трудових договорів та розміру винагороди членів Правління, працівників підрозділів контролю;
- затвердження показників, які використовуються при розрахунку, нарахуванні і сплаті зборів до Фонду гарантування вкладів Фізичних осіб;
- розгляд та затвердження ефективності функціонування управління ризиками в Банку
- розгляд та затвердження результатів стрес-тестування всіх видів банківських ризиків, бек-тестування моделей стрес-тестування,
- розгляд та затвердження результатів внутрішнього контролю;
- розгляд та затвердження звітів про роботу підрозділу внутрішнього аудиту,
- розгляд та затвердження звітів про роботу підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- розгляд та затвердження рішень Комітету по управлінню активами та пасивів, з питань, що входять до виключної компетенції Наглядової ради;
- розгляд питання та надання оцінки ефективності діяльності Наглядової ради, Правління, підрозділів контролю, прийняття рішень за наслідками такої оцінки ;
- розгляд питання та надання оцінки ефективності організації корпоративного управління;
- затвердження плану роботи Наглядової ради на наступний рік.

На спільних засіданнях Наглядової ради та Правління питання та приймалися відповідні рішення:

- розгляд та затвердження Стратегічного плану діяльності Банку, Бізнес-плану;
- розгляд та затвердження планів-заходів за підсумками планової інспекційної перевірки Національним банком України діяльності Банку;
- розгляд виконання Бюджету, економічних нормативів, планових показників;
- розгляд та затвердження результатів стрес-тестування всіх видів банківських ризиків;
- розгляд та затвердження проміжної консолідованої звітності Банківської групи;
- розгляд та затвердження рішень Кредитного комітету щодо надання кредитів, змін умов кредитування, прийняття на баланс Банку заставного майна, списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованого резерву, тощо;
- розгляд та затвердження внутрішніх нормативних документів Банку;
- розгляд та затвердження питань з управління інформаційною безпекою Банку;
- закриття рахунків клієнтів, у відповідності до норм правових актів НБУ;
- проведення переоцінки основних засобів, інвестиційної нерухомості та майна, що перейшло у власність Банку, як заставодержателя .

Комітетів Наглядовою радою Банку за 2018 рік утворено не було.

Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», розкриває інформацію щодо складу Правління Банку та його зміну за 2018 рік:

П.І.Б.	Посада	Перебування на посаді з	Припинено повноваження	Обрано	Звільнено
Кравченко П.І.	Голова Правління	01.11.2010	27.06.2018	01.07.2018	
Меньков О.А.	Заступник Голови Правління	01.02.2011	27.06.2018	01.07.2018	
Метлова А.В.	Головний бухгалтер	14.05.2016	27.06.2018	01.07.2018	
Золотова Н.О.	Начальник управління фінансового моніторингу, відповідальний працівник зі здійснення фінансового моніторингу	01.11.2017	27.06.2018	01.07.2018	12.10.2018
Куцина В.С.	Директор Департаменту ризиків та контролю-начальник Управління кредитних ризиків	01.07.2015	17.09.2018	01.07.2018	
Яблочников О.Д.	Начальник управління фінансового моніторингу, відповідальний працівник зі здійснення фінансового моніторингу	16.10.2018		16.10.2018	

Протягом 2018 року Правлінням Банку було проведено 31 засідання, на яких розглядалися питання та приймалися рішення:

- затвердження переліку пов'язаних осіб з банком;
- розгляд та затвердження проміжної консолідованої звітності Банку;
- обрання/внесення змін до персонального складу комітетів Правління Банку;
- розгляд та затвердження внутрішніх нормативних документів Банку, продуктів, паспортів, типових форм договорів;
- розгляд та затвердження результатів проведеної роботи відповідальними підрозділами (працівниками) Банку з питань фінансового моніторингу (щомісяця);

- розгляд та затвердження результатів діяльності підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) щомісячно, з моменту утворення;
- розгляд та затвердження штатного розпису Банку;
- затвердження показників, які використовуються при розрахунку, нарахуванні і сплаті зборів до Фонду гарантування вкладів Фізичних осіб;
- переведення частини майна до інвестиційної нерухомості;
- відкриття кореспондентського (мультивалютного) рахунку;
- закриття рахунків клієнтів, у відповідності до норм правових актів НБУ.

Факти порушення членами Наглядової ради та Правлінням АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» запевняє, що порушень членами Наглядової ради та Правлінням Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг за 2018 рік не було виявлено.

Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» повідомляє, що протягом 2018 року до Банку були застосовані органами державної влади наступні заходи впливу у вигляді штрафів на загальну суму 56 934,00 грн., а саме:

- Державною фіскальною службою України був складений Акт перевірки від 14.11.2018 року №1360/26-15-14-06-10/26519933 та податкове повідомлення – рішення від 27.11.2018 року №0060621406 - 50 134,00 грн.;

- Національною комісією цінних паперів та фондового ринку була складена Постанова № 633-ДП-Е від 26.11.2018 року - 3 400,00 грн.;

- Національною комісією цінних паперів та фондового ринку була складена Постанова № 634-ДП-Е від 26.11.2018 року - 3 400,00 грн..

До Членів Наглядової ради Банку упродовж 2018 року органами державної влади заходів впливу застосованих не було.

До Членів Правління Банку упродовж 2018 року органами державної влади були застосовані заходи впливу у вигляді штрафу на загальну суму 8 500,00 грн., а саме: відносно Заступника Голови Правління Менькова О.А. Фондом гарантування вкладів фізичних осіб була складена Постанова №ПАН-173/38-035/18/38-21131/18 від 24.10.2018 року – 8 500,00 грн.

Розмір винагороди за звітний рік становив:

- Членів Наглядової ради Банку – 1 081,0 тис. грн.
- Членів Правління Банку – 1 564,3 тис. грн.

Функції та повноваження Наглядової ради.

Банк має Наглядову раду, яка по своїм професійним якостям відповідає вимогам Національного банку України щодо колективної придатності, та яка призначається загальними зборами (рішенням Акціонера).

Загальні збори є вищим органом управління.

До виключної компетенції Загальних зборів належить вирішення питань, віднесених Законом про акціонерні товариства до виключної компетенції загальних зборів акціонерів акціонерного товариства.

Загальні збори акціонерів Банку обирають Голову та членів Наглядової ради, затверджують умови цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з Головою та членами Наглядової ради, встановлює розмір їх винагороди, приймають рішення про припинення повноважень Голови та членів Ради, за винятком випадків, встановлених законодавством України.

Членами Наглядової ради можуть бути незалежні члени Ради (далі - незалежні директори), акціонери Банку та їх представники.

Кількісний склад Наглядової ради не може становити менше п'яти осіб. Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб. Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим Законом про акціонерні товариства щодо незалежності директорів акціонерного товариства. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних директорів Банку. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних директорів.

Вимоги щодо професійної придатності та ділової репутації членів Наглядової ради встановлюються Національним банком України.

Наглядову раду очолює Голова. Голова Наглядової ради може мати заступника (заступників) – члена (членів) Наглядової ради, які обираються Загальними зборами акціонерів (єдиним акціонером).

Обрання Голови (його заступників) та членів Наглядової ради здійснюється Загальними зборами акціонерів в порядку кумулятивного голосування, крім випадку наявності в Банку одного акціонера.

Члени Наглядової ради обираються акціонерами під час проведення загальних зборів Банку на строк не більший ніж три роки.

Одні й ті ж самі особи можуть обиратися до складу Наглядової ради необмежену кількість раз.

Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами акціонерів (єдиним акціонером) Банку. Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.

Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради. У такому разі

рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається Загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій. Положення цієї частини не застосовується до права акціонера (акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради, замінити такого представника - члена Наглядової ради.

Члени Наглядової ради не можуть бути одночасно членами Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

Наглядова рада діє на підставі законодавства України, статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку, яке затверджується Загальними зборами (єдиним акціонером) акціонерів.

Членам Наглядової ради може виплачуватись винагорода за їх діяльність, порядок виплати якої встановлюється Положенням про винагороду членів Наглядової Ради.

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, обраного відповідно до вимог закону загальними зборами, Банк протягом трьох місяців скликає Позачергові Загальні збори акціонерів для обрання решти членів Наглядової ради, а в разі обрання членів Наглядової ради шляхом кумулятивного голосування - для обрання всього складу Наглядової ради.

У разі відсутності Голови Наглядової ради, або неможливості ним виконувати свої функції, його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за його рішенням, якщо інше не буде передбачено Положенням про Наглядову раду Банку.

Повноваження членів Ради припиняються достроково у випадку прийняття відповідного рішення загальними зборами Банку, або без такого рішення у випадках, передбачених статутом Банку.

Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються достроково з одночасним припиненням укладеного з ним договору (контракту) в наступних випадках:

- за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- у разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;
- в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;
- у разі смерті, визнання члена Наглядової ради недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера.

У разі якщо незалежний директор протягом строку своїх повноважень перестав відповідати вимогам, визначеним чинним законодавством та статутом Банку та/або Положенням про Наглядову раду Банку, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

У разі якщо обрання членів Наглядової ради здійснювалося шляхом кумулятивного голосування, рішення Загальних зборів про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Наглядової ради.

Наглядова рада Банку є органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління Банку.

Метою діяльності Наглядової ради Банку є представництво інтересів та захист прав акціонерів, забезпечення ефективності їхніх інвестицій, сприяння реалізації статутних завдань Банку, розробка стратегії, спрямованої на підвищення прибутковості та конкурентоспроможності Банку.

Одним із головних і найважливіших завдань Наглядової ради Банку є обрання ефективного керівництва.

До основних функцій Наглядової ради Банку належить:

- контролювати діяльність Правління Банку;
- встановлювати порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- приймати рішення про кількісний склад та структуру внутрішнього аудиту, призначати та звільняти з посади внутрішньобанківських аудиторів, затверджувати положення про внутрішній аудит та здійснювати контроль за його діяльністю;
- приймати рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх установ, філій, представництв Банку тощо, затверджувати їх статuti і положення, а також річні результати діяльності філій і представництв;
- затверджувати умови оплати праці та матеріального стимулювання Голови, його заступників та членів Правління Банку, директорів дочірніх установ, філій та представництв, а також керівників інших структурних підрозділів;
- приймати рішення про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Банку, у випадках передбачених чинним законодавством України;
- затверджувати правила процедури та Інші внутрішні документи Банку;
- готувати проекти рішень щодо питань, які виносяться на розгляд акціонера;
- виконувати інші функції відповідно до чинного законодавства України, Статуту Банку та рішень акціонера.

Члени Наглядової ради Банку розуміють власну роль у корпоративному управлінні та здатні неупереджено судити про справи в Банку.

Для ефективної діяльності Банку члени Наглядової ради повинні:

- розуміти та виконувати свою наглядову роль, усвідомлюючи основні профілі ризику в Банку;
- приділяти достатньо уваги та зусиль виконанню своїх обов'язків;
- працювати над підвищенням безпечності та надійності Банку, розуміти нормативне середовище та підтримувати відносини з державними органами нагляду за діяльністю Банку.

Члени Наглядової ради Банку відповідають критеріям професійної належності та відповідності власним посадам. У зв'язку з цим найважливішими критеріями для членів Наглядової ради є чесність, неупередженість та бездоганна ділова репутація.

Незалежність членів Наглядової ради є необхідною у випадках, коли існує ризик конфлікту інтересів.

Наглядова рада захищає Банк від незаконних та неналежних дій які завдають шкоди Банку або не відповідають інтересам його акціонерів.

Підтримання стану незалежності не передбачає відокремленості від інших членів Наглядової ради. Незалежний член Наглядової ради повинен обмінюватись думками та обговорювати проблеми з іншими членами Наглядової ради.

Наглядова рада та Правління Банку виконують свої функції та обов'язки відповідно до Статуту Банку, внутрішніх положень про Наглядову раду та Правління Банку з урахуванням Методичних рекомендацій Національного банку України щодо організації корпоративного управління в банках України.

Функції та повноваження Правління Банку.

Виконуючи функції нагляду та контролю за діяльністю Правління, Наглядова рада Банку обирає та відкликає повноваження Голови, його заступників та членів Правління, а також інших керівників структурних підрозділів Банку. Наглядова рада приймає рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та призначає особу, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку.

Правління обирається Наглядовою радою у кількості не менше трьох осіб, строком на три роки. У разі, якщо після закінчення строку на який обрано Наглядовою радою Правління, з будь-яких причин не прийнято рішення про призначення нового складу Правління, повноваження членів Правління є чинними до моменту прийняття Наглядовою радою рішення про призначення нового складу Правління.

Правління складається з Голови Правління та Членів Правління. До складу Правління входять:

- Голова Правління;
- заступники Голови Правління (за посадою);
- головний бухгалтер (за посадою);
- відповідальний працівник із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (за посадою);
- інші члени Правління.

Члени Правління можуть переобиратися (призначатися) на посаду необмежену кількість разів.

Наглядова рада має право вносити зміни щодо кількісного та персонального складу Правління.

Головою Правління та членами Правління можуть бути особи, які перебувають з Банком у трудових відносинах.

Кандидатури, які висуваються для обрання до складу Правління, повинні мати повну дієздатність та відповідати вимогам, встановленим законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Кандидати у члени Правління Банку проходять перевірку на предмет їх відповідності кваліфікаційним вимогам, установленим Національним банком України, а також розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та

діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, відсутності в нього конфлікту інтересів.

Процедура перевірки відповідності члена Правління Банку вимогам, які містяться в нормативно-правових актах Національного банку України, а також порядок повідомлення про його невідповідність визначається у внутрішніх нормативних документах Банку.

Членом Правління не можуть бути особи, яким згідно із законодавством України заборонено обіймати посади в органах управління господарських/акціонерних товариств.

Членом Правління також не можуть бути особи, які є чоловіком/дружиною, сином, донькою або близьким родичом іншого члена Правління.

Членом Правління не можуть бути особи, які одночасно є членом Наглядової ради. Керівництво Правлінням Банку здійснює Голова Правління.

Голова Правління Банку повинен мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше п'яти років у сукупності, у тому числі на керівних посадах - не менше трьох років.

Голова Правління обирається Наглядовою радою на строк визначений Наглядовою радою і приступає до виконання своїх повноважень після надання письмової згоди на це Національним банком України.

Повноваження Голови Правління припиняються Наглядовою радою. З Головою Правління укладається контракт, який від імені Банку підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на те Наглядовою радою.

У разі, якщо після закінчення строку на якій обрано Наглядовою радою Голову Правління, Наглядовою радою з будь-яких причин не прийнято рішення про обрання нового Голови Правління, повноваження Голови Правління є чинними до моменту прийняття Наглядовою радою рішення про обрання нового Голови Правління.

Голова Правління має право представляти інтереси Банку, діяти без довіреності від імені Банку з урахуванням особливостей, встановлених Статутом Банку.

Член Правління, який заміщує тимчасово відсутнього Голову Правління має право представляти інтереси Банку, діяти від імені Банку з урахуванням особливостей, встановлених Статутом Банку.

Будь-який з членів Правління може бути достроково звільнений за рішенням Наглядової ради.

Якщо кількість членів Правління становить менше половини його кількісного складу, Наглядова рада зобов'язана призначити нового члена(ів) Правління.

Повноваження Голови Правління Банку та членів Правління Банку припиняються до закінчення терміну, що визначений цим пунктом, у наступних (але не виключно) випадках:

- Розірвання членом Правління трудових відносин (контракту) з Банком.
- У випадку фізичної неможливості виконання обов'язків або смерті члена Правління Банку.
- З моменту набрання законної сили рішенням суду про:
 - оголошення особи члена Правління померлою;
 - визнання особи члена Правління недієздатною;

- визнання особи члена Правління безвісно відсутньою.
- З моменту набрання законної сили вироку (рішення, постанови) суду про:
 - заборону особі члену Правління займатися певною діяльністю, внаслідок чого вона не може бути членом Правління Банку;
 - позбавлення особи права займати посаду члена Правління Банку;
 - визнання винним (або виявлення непогашеної судимості) члена Правління Банку у скоєнні злочину з корисних мотивів або призначення покарання у вигляді позбавлення волі.
- Втрати бездоганної ділової репутації члена Правління.
- Ліквідації Банку за рішенням акціонерів Банку.
- У будь-яких випадках за рішенням Наглядової ради Банку про звільнення, відсторонення від виконання обов'язків або відкликання.
- Інших випадках, передбачених чинним законодавством України та нормативно – правовими актами Національного банку України.

Наглядова рада Банку, виконуючи свій обов'язок нагляду за роботою Правління, користується правом запитувати й вимагати від членів Правління інформації для оцінки якості їх роботи.

Оцінка діяльності Правління Банку включає в себе поєднання кількісних та якісних показників, а також перевірку результатів роботи.

Процес оцінки діяльності Правління Банку має кілька цілей, серед яких найважливішими є:

- поліпшення роботи, звітності та ефективності правління Банку;
- залучення інвестицій;
- поліпшення позицій Банку на фінансовому ринку;
- визначення нових пріоритетних цілей,

Підготовлені Правлінням Банку проекти рішень щодо затвердження стратегічних цілей та механізмів їх досягнення передаються Наглядовій раді на затвердження.

Звіти Правління перед Наглядовою радою відображають:

- управлінську інформацію;
- ключові показники діяльності Банку та загальний огляд позицій Банку;
- інформацію, яку Наглядова рада та акціонер вважають важливою.

З Головою та членами Правління укладаються трудові договори, у яких передбачаються права, обов'язки, відповідальність сторін, умови та порядок оплати праці.

Від імені Банку трудові договори з Головою та членами Правління укладає Голова Наглядової ради на умовах визначених Наглядовою радою Банку.

Наглядова рада, Правління та підрозділи Банку відповідають і забезпечують належне дотримання Банком чинного законодавства України та внутрішніх процедур.

Наглядова рада Банку здійснює нагляд за дотриманням чинного законодавства України та внутрішніх процедур Банку.

Правління Банку здійснює безпосереднє дотримання чинного законодавства України та внутрішніх процедур Банку, а також розроблення відповідної політики Банку, забезпечення її реалізації.

В межах повноважень, наданих рішеннями Загальних зборів акціонерів, рішеннями Наглядової ради Банку та Статутом Банку, до компетенції Правління відноситься:

- організація виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради;
- представлення інтересів Банку у відносинах з третіми особами та державними органами з усіх питань, пов'язаних з поточною діяльністю Банку (з урахуванням рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку);
- організація скликання та забезпечення проведення річних та позачергових Загальних зборів акціонерів;
- підготовка необхідних звітів, матеріалів, пропозицій та проектів для розгляду Загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою;
- винесення на розгляд Наглядової ради матеріалів, проектів договорів та рішень, які потребують попереднього узгодження та/або затвердження Наглядової ради, згідно Статуту Банку;
- керівництво поточною діяльністю Банку, його філій, представництв, відділень, серед іншого вирішення питань організації кредитування, фінансування, розрахунків, грошового обігу, розрахунково-касового обслуговування, зберігання грошей і цінностей Банку, роботи з цінними паперами, задоволення інтересів клієнтів та будь-які інші питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до компетенції інших органів управління Банку;
- створення постійно діючих комітетів: кредитного, тарифного, комітету з питань управління активами та пасивами, призначення їх членів та затвердження положень про них;
- оцінювання, оперативний контроль, управління операційним, юридичним, фінансовим ризиками Банку, комплаєнс-ризиком та ризиком репутації;
- узгодження умов активних операцій з пов'язаними особами Банку;
- організація поточного обліку та контролю своєчасного подання звітності;
- розробка загальної економічної стратегії Банку, річних бюджетів, показників прибутків та будь-яких проектів капітального інвестування та подання їх на затвердження Наглядовій раді Банку;
- затвердження та/або внесення змін та доповнень до положень, порядків, правил, процедур, методик, інструкцій, бізнес планів, серед іншого затвердження правил внутрішнього фінансового моніторингу, програм здійснення фінансового моніторингу Банку та всіх інших внутрішніх документів Банку, за винятком тих, які віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку;
- не рідше одного разу на місяць здійснювати розгляд:
 - результатів аналізу фінансових операцій клієнтів, щодо яких виникає підозра, та затвердження застережних заходів з метою мінімізації ризиків легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму;
 - питань за результатами відмови від проведення фінансових операцій та/або обслуговування клієнтів, у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику;

- проблемних питань, що виникають під час проведення ідентифікації та вивчення клієнтів;
 - змін в законодавстві з питань фінансового моніторингу, заходів, що повинні бути здійснені банком - юридичною особою / філією іноземного банку, і строків оновлення внутрішніх документів банку з питань фінансового моніторингу з урахуванням зазначених змін;
 - результатів аналізу впровадження нових банківських продуктів та пов'язані з ними комплаєнс-ризиками фінансового моніторингу;
 - проблемних питань, що виникають під час проходження навчання працівниками банку - юридичної особи / філії іноземного банку з питань фінансового моніторингу;
 - проблемних питань, що пов'язані з установленням ділових відносин та обслуговуванням публічних осіб та осіб близьких або пов'язаних з публічними особами;
 - інших питань, що виникають під час здійснення заходів із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- розгляд і затвердження плану заходів щодо перевірок контролюючих органів;
 - створення та ліквідація робочих (проектних) груп;
 - відкриття/закриття/переформовування точок продажу банківських продуктів;
 - розпорядження майном Банку в межах ліміту, встановленого Наглядовою радою;
 - розгляд матеріалів внутрішнього і зовнішнього аудиту, а також звітів структурних та відокремлених підрозділів Банку і прийняття відповідних рішень;
 - розгляд і подання на затвердження Загальних зборів акціонерів підтвердженої зовнішніми аудиторами фінансової звітності Банку;
 - здійснення заходів щодо розвитку матеріально-технічної бази Банку, його відокремлених підрозділів, прийняття рішень щодо впровадження нових інформаційних технологій, направлених на підвищення рівня банківських послуг;
 - прийняття рішення про створення, реорганізацію та ліквідацію структурних підрозділів Банку (за виключенням випадків, які потребують погодження Наглядовою радою, згідно Статуту та/або рішень Наглядової ради);
 - вирішення будь-яких інших питань, не віднесених Статутом Банку та чинним законодавством України до компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку;
 - здійснення контролю за дотриманням працівниками Банку чинного законодавства України;
 - розробка необхідної організаційної структури Банку та подача пропозиції Наглядовій раді щодо її складу та затвердження для виконання цілей та завдань Банку;

- затвердження штатного розпису Банку;
- здійснення підбору, підготовки кадрів, керівництво роботою структурних та відокремлених підрозділів Банку;
- підготовка пропозицій на розгляд Наглядовій раді Банку щодо програм мотивації персоналу;
- визначення умов оплати праці та/або іншого матеріального стимулювання працівників Банку, за виключенням Голови та членів Правління з врахуванням рекомендацій щодо окремих працівників Банку, визначених Наглядовою радою;
- прийняття рішення щодо призначення, переведення та звільнення (застосування дисциплінарних стягнень) керівників відокремлених підрозділів;
- формування обов'язкових фондів та резервів (за виключенням прийняття рішень щодо покриття збитків);
- прийняття рішення щодо списання безнадійної заборгованості за рахунок резервів Банку, сформованих відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України та чинного законодавства України;
- визначення порядку діловодства у Банку, загальні умови і порядок підписання договорів, що укладаються в Банку, грошово-розрахункових документів і кореспонденції згідно внутрішніх нормативних документів Банку;
- розгляд і затвердження результатів роботи структурних підрозділів Банку та підпорядкованих представництв, філій відділень;
- організація та здійснення контролю за виконанням прийнятих рішень Правлінням, Наглядовою радою та Загальними зборами акціонерів.

Члени Правління проходять професійну підготовку та підвищення кваліфікації. Професійна підготовка та підвищення кваліфікації членів Правління здійснюється у формі їх участі у лекціях, семінарах, навчаннях за направленням банківської діяльності та/або шляхом самопідготовки.

Правління Банку звітує перед Наглядовою радою та негайно доповідає їй про істотні випадки недотримання чи порушення чинного законодавства України та внутрішніх процедур Банку.

При Правлінні Банку створено комітети: Кредитний комітет, Тарифний комітет, Комітет по управлінню активами та пасивами.

Кредитний комітет.

Відповідно до мети та задач основними функціями Кредитного комітету є:

- 1) визначення структури кредитного, інвестиційного портфелю Банку;
- 2) прийняття рішення про надання чи ненадання кредитів, гарантій юридичним особам, фізичним особам підприємцям, фізичним особам, авалування векселів;
- 3) прийняття рішення про здійснення інвестицій;
- 4) прийняття рішення щодо акредитації страхових компаній та встановлення лімітів відповідальності страхових компаній;
- 5) прийняття рішення щодо акредитації суб'єктів оціночної діяльності;

- 6) прийняття рішень щодо умов/зміни умов кредитування (розміру кредиту, ліміту кредитної лінії, строку кредиту, процентної ставки, штрафних санкцій, предмету забезпечення, реструктуризації заборгованості та інших умов);
- 7) визначення, або затвердження плану заходів щодо роботи з проблемними активами та погашення проблемної заборгованості;
- 8) вирішення питання про визнання заборгованості безнадійною, винесення на розгляд Наглядової ради та Правління питання щодо визнання заборгованості безнадійною та списання її за рахунок сформованого резерву;
- 9) затвердження розрахунків резервів та здійснення контролю за їх формуванням та використанням;
- 10) надання пропозицій щодо розробки та участь у розробці заходів з мінімізації кредитних ризиків;
- 11) прийняття рішень з розміщення коштів по різного виду кредитних операціях (лізингових, факторингових, операцій з векселями та інших);
- 12) проведення інвентаризації та затвердження результатів інвентаризації кредитного та інвестиційного портфелів Банку;
- 13) затвердження Суджень щодо оцінки кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- 14) підготовка та надання висновків Правлінню та/або Наглядовій раді Банку з питань діяльності Кредитного Комітету.

- Протягом 2018 року було проведено 58 засідань кредитного комітету, на яких розглядалися питання: надання кредитних коштів юридичним особам на поповнення обігових коштів;
- надання кредитних коштів фізичним особам на придбання нерухомості;
- надання кредитних коштів фізичним особам на споживчі потреби;
- встановлення лімітів овердрафту по картковим рахункам;
- внесення змін до умов кредитування по діючих кредитних договорах;
- затвердження переліків позичальників, які мають проблемну заборгованість;
- розгляд класифікації кредитного портфелю та затвердження розміру резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями Банку;
- розгляд питань щодо роботи Банку з проблемними кредитами;
- затвердження Суджень Банку щодо оцінки ймовірності збитків за кредитним портфелем юридичних та фізичних осіб на основі статистичної норми збитків та прогнозних даних за власним досвідом Банку;
- розгляд та затвердження результатів перегляду заставної (справедливої) вартості за предметами (об'єктами) застави;
- розгляд питання щодо погашення проблемної заборгованості за рахунок заставного майна;
- розгляд питань щодо визнання заборгованості безнадійною та такою, що підлягає списанню за рахунок сформованого резерву.

Тарифний комітет.

Функціями Тарифного комітету є:

- 1) визначення тарифів (цін) на банківські послуги;
- 2) визначення механізму встановлення та безпосередньо встановлення процентних ставок за активними та пасивними операціями;
- 3) визначення методики встановлення тарифів на банківські продукти та послуги, визначення методики встановлення процентних ставок за активними та пасивними операціями Банку;
- 4) забезпечення належного реагування на зміни економічної ситуації, в частині внесення відповідних змін в тарифи на банківські продукти та послуги, а також зміни процентних ставок за активними та пасивними операціями;
- 5) проведення роботи по організації координації аналізу стану, розвитку, вдосконаленню діяльності Банку та його клієнтів;
- 6) забезпечення отримання Банком очікуваних доходів від операційної діяльності, активно-пасивних операцій, шляхом встановлення та підтримки відповідних тарифів на банківські продукти та послуги, встановлення, вдосконалення тарифної політики Банку, тощо;
- 7) спільно з іншими структурними підрозділами Банку розробка та встановлення тарифів на нові банківські продукти та послуги.

Протягом 2018 року Тарифним комітетом було проведено 16 засідань, на яких розглядалися питання:

- зміни до діючих тарифів на розрахунково – касове обслуговування фізичних та юридичних осіб;
- затвердження тарифів на послуги з проведення розрахункового обслуговування клієнтів за допомогою програмно – технічних комплексів самообслуговування;
- зміна індивідуальних тарифів на приймання платежів від населення;
- перегляд ставок за залишками коштів на поточних рахунках клієнтів – юридичних осіб;
- встановлення тарифів на приймання платежів на користь клієнтів – юридичних осіб.

Комітет по управлінню активами та пасивами.

Основні функції Комітету по управлінню активами та пасивами:

- 1) Визначення цілей та принципів політики управління активами та пасивами.
- 2) Аналіз і оптимізація обсягів та структури активів та пасивів Банку з метою ефективного розподілу грошових коштів.
- 3) Контроль та управління ліквідністю Банку.
- 4) Контроль та дотримання стратегії щодо управління банківськими ризиками в межах повноважень, визначених Правлінням Банку.
- 5) Визначення політики управління доходністю активів та капіталу Банку, в тому числі розгляд собівартості пасивів, прийняття рішень щодо ціноутворення

фінансових продуктів Банку, а також відповідності строковості активів та пасивів, надання пропозицій підрозділам, які займаються залученням та розміщенням ресурсів щодо максимальної та мінімальної ставок.

- б) Визначення системи показників для оцінки ефективності діяльності та розробка заходів для підвищення ефективності діяльності Банку.

Протягом 2018 року було проведено 18 засідань Комітету по управлінню активами та пасивами, на яких розглядалися питання:

- стан ліквідності дохідність активно-пасивних операцій та виконання економічних нормативів;
- затвердження лімітів на операції по розміщенню ресурсів на міжбанківському ринку України;
- затвердження процентних ставок за депозитами клієнтів – фізичних осіб;
- затвердження лімітів на величину залишків коштів на кореспондентських рахунках в інших банках;
- затвердження процентних ставок за депозитами юридичних осіб;
- перегляд процентних ставок за залишками коштів на поточних рахунках клієнтів – юридичних осіб;
- затвердження граничних процентних ставок за кредитами юридичних та фізичних осіб.

14. Система управління ризиками.

Стратегія управління ризиками (ризик-менеджменту) банку базується на дотриманні принципу беззбитковості діяльності й спрямована на забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю бізнес-напрямків діяльності банку й рівнем прийнятих на себе ризиків.

Ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання доходів, або невиконання стороною договірних зобов'язань унаслідок впливу негативних внутрішніх та зовнішніх факторів.

Стратегія ризик-менеджменту банку передбачає:

- відповідність стратегічним цілям банку, його бізнес-планам, затвердженим Наглядовою радою Банку;
- пріоритетний розвиток кредитного бізнес-напрямку діяльності;
- рівні умови для розвитку бізнес-напрямків з високим рівнем ризику;
- облік рівня ризику при оцінці ефективності бізнес-напрямків і діяльності бізнес-підрозділів Банку й перерозподіл окремих лімітів ризику відповідно до фінансових результатів;
- ефективне управління власним капіталом з метою підтримки його на достатньому рівні.
- недопущення конфлікту між приватними і комерційними інтересами Банку.

Банк на постійній основі здійснює виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг, контроль та мінімізацію видів ризиків, на які він наражається/може наражатися під час діяльності, джерел їх виникнення та забезпечує належне управління такими ризиками.

Система управління банківськими ризиками – це сукупність методів роботи банку, які дозволяють забезпечити позитивний фінансовий результат при наявності невизначеності в умовах діяльності Банку, спрогнозувати настання ризикової події та прийняти заходи для її виключення, або знизити негативні наслідки в результаті того, що ризикова подія відбулася.

Управління ризиками — одна з ключових функцій стратегічного управління банком. Його суть полягає в обмеженні або мінімізації ризиків, оскільки повністю уникнути їх неможливо. Досягнути поставлених цілей можна шляхом створення комплексної системи управління ризиками. Це систематичний процес, який базується на дотриманні принципу безбитковості діяльності, забезпеченні надійного та безперервного процесу виявлення, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризику на всіх рівнях, у тому числі з урахуванням взаємного впливу різних категорій ризиків, при забезпеченні оптимального рівня співвідношення між прибутковістю діяльності та рівнем ризиків, що приймає на себе банк.

Процес управління ризиками в Банку охоплює всі організаційні рівні – від рівня керівників банку до рівня структурних підрозділів, які безпосередньо приймають та/або генерують ризики.

Основні засади управління ризиками

Стратегія управління ризиками розроблена з метою підвищення вартості власного капіталу Банку, одночасно забезпечуючи досягнення цілей багатьох зацікавлених сторін, а саме:

- акціонерів (власників),
- Наглядової ради,
- клієнтів та контрагентів,
- органів банківського нагляду,
- керівництва,
- працівників,
- рейтингових агентств, інвесторів та кредиторів.

Основна мета управління ризиками полягає у виявленні потенційного ризику в діяльності Банку, визначенні максимально негативних наслідків у разі його появи, а також у розробці та впровадженні у Банку методології запобігання та обмеження ризиків.

Реалізація стратегії управління ризиками відбувається шляхом:

- встановлення єдиної класифікації ризиків, притаманних діяльності Банку;
- здійснення систематичного аналізу ризиків з метою ідентифікації, оцінки, контролю і моніторингу всіх ризиків;
- визначення рівня допустимої толерантності Банку до ризику (апетиту до ризику);

- визначення організаційної структури ризик-менеджменту в Банку, профільних комітетів і підрозділів Банку в процесі управління ризиками та порядок взаємодії між цими підрозділами;
- впровадження концепції мінімізації і оптимізації ризиків;
- забезпечення функціонування ефективної системи управління ризиками;
- забезпечення життєздатності Банку в кризових ситуаціях.

На даний час у Банку напрацьована та постійно удосконалюється система управління ризиками, яка відповідає зростаючим обсягам та складності операцій, що проводяться підрозділами Банку.

Банк і в подальшому планує реалізовувати стратегію управління ризиками через принцип збалансованості між прибутками та рівнем ризику, що він приймає на себе. Цей принцип дозволяє зберігати фінансову стійкість в умовах негативного впливу на діяльність зовнішніх та внутрішніх чинників.

Класифікація ризиків

За джерелами виникнення банківські ризики поділяються на зовнішні і внутрішні.

До зовнішніх належать ризики, які виникають у зовнішньому щодо Банку середовищі і безпосередньо не залежать від його діяльності. Це політичні, правові, соціальні та загальноекономічні ризики, що виникають у разі загострення економічної кризи в країні, політичної нестабільності, війни, заборони на платежі за кордон, консолідації боргів, введення ембарго, відміни імпорتنих ліцензій, стихійного лиха (пожежі, повені, землетруси), приватизації, націоналізації, неадекватного правового регулювання тощо. Основними чинниками, які впливають на рівень зовнішніх ризиків, є політичні та економічні.

Вплив зовнішніх ризиків на результативність роботи Банку дуже високий, управління цими ризиками найскладніше, адже Банк не має змоги їх контролювати. Тому, Банк має враховувати можливий вплив зовнішніх ризиків та оцінювати ймовірність виникнення екстремальних обставин за допомогою стрес-сценаріїв, сутність яких відображено у внутрішньобанківських документах щодо проведення стрес-тестувань в АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ». Основним завданням за результатами стрес-тестування є підготовка упереджувальних стратегічних і тактичних заходів, які дозволять врегулювати проблемні або напружені ситуації, що можуть виникнути в майбутньому, та послабити вплив різних ризиків на діяльність банку.

Зовнішні ризики не підлягають кількісному виміру, для їх оцінювання застосовуються в основному логічні методи аналізу.

До внутрішніх належать ризики, які виникають безпосередньо у зв'язку з банківською діяльністю.

Розрізняють такі категорії ризиків банку:

Ризик ліквідності – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Цей ризик пов'язаний із неможливістю швидкого перетворення фінансових активів на платіжні засоби без втрат.

Кредитний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Такий ризик виникає кожного разу, коли банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи умовних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи поза балансом.

Валютний ризик – це ризик втрат у зв'язку з несприятливою зміною вартості іноземної валюти щодо валюти держави, де розміщений банк; імовірність того, що зміна курсів іноземних валют призведе до збитків унаслідок зміни ринкової вартості активів та пасивів банку.

Процентний ризик (ризик зміни процентної ставки) – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик слід розглядати як невід'ємний елемент процесу існування банку на ринку. Фактично, якщо основною метою функціонування банку є максимізація прибутку, цей прибуток є винагородою за вдало взятий на себе ризик.

Операційний (операційно-технологічний) ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів.

Капітал під ризиком – мінімально необхідна сума капіталу, що має бути інвестована для збереження вартості активів банку від знецінення, тобто для забезпечення фінансування цих активів; капітал, необхідний для адекватного покриття ризиків, що приймає на себе банк, створюючи тим самим свого роду «оборонну лінію».

Ризик репутації – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого сприйняття іміджу банку клієнтами, контрагентами, акціонерами, наглядовими та контролюючими органами. Ризик погіршення репутації виникає через несприятливе сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, акціонерами (учасниками) або органами нагляду, що впливає на спроможність банку встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати наявні ділові стосунки.

Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів

Юридичний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання сторонами умов договорів у зв'язку з їх невідповідністю вимогам законодавства. Цей ризик з'являється в силу можливості двозначного тлумачення встановлених законів або правил, що регламентують визначені види діяльності банку або його клієнтів.

Стратегічний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неправильних управлінських рішень та неадекватного реагування на зміни в бізнес-середовищі.

Комплаєнс-ризик - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів банку. Нездатність передбачати вплив неналежних дій працівників банку може призвести до негативного суспільного резонансу та завдати шкоди репутації банку, навіть якщо не було порушено вимог законодавства України.

Ризик розрахунків (Settlement Risk) - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання контрагентом своїх зобов'язань після того, як банк виконав свою частину зобов'язань.

Ризик країни - усі види ризиків, що виникають в економічному, політичному і соціальному середовищі країни реєстрації та ведення бізнесу боржника-нерезидента та можуть мати потенційний вплив на його спроможність обслуговувати борги.

Інформаційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок виникнення внутрішніх і зовнішніх подій щодо інформаційних систем банку та інших інформаційних ресурсів, що використовуються для досягнення цілей банку, недостатності внутрішнього контролю чи неадекватних або помилкових внутрішніх процесів банку у сфері інформаційно-комунікаційних технологій. Інформаційний ризик є складовою операційного ризику.

Трансфертний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок того, що у боржника немає можливості отримувати та/або перераховувати іноземну валюту для обслуговування боргу за кредитом.

Відповідно до того, чи є залежність між ризиками і доходами, ризики можна поділити на:

- ризики, що піддаються кількісній оцінці (фінансові ризики). Ризики, що можуть бути кількісно оцінені: ризик ліквідності, кредитний, валютний, процентний (ризик зміни процентної ставки), операційний (операційно-технологічний), капітал під ризиком, тощо.

- ризики, що не піддаються кількісній оцінці (нефінансові ризики). Ризики, що не можуть бути кількісно оцінені: ризик репутації, юридичний, стратегічний, тощо.

Ризики, щодо яких є залежність між ризиками і доходами, розглядаються як такі, що піддаються кількісній оцінці, управління цими ризиками полягає в їх оптимізації. Ризики, щодо яких немає залежності між ризиком і доходами, кількісній оцінці не піддаються та управління ними зводиться до їх мінімізації.

Організаційне та функціональне забезпечення ризик-менеджменту в Банку.

Система ризик-менеджменту в Банку охоплює всі структурні та функціональні рівні – від Наглядової ради до відповідальних виконавців, основними з яких є:

- Наглядова рада,

- Правління банку,
- Профільні комітети (Кредитний комітет, Комітет по управлінню активами і пасивами, Тарифний комітет),
- Управління внутрішнього аудиту,
- Департамент ризиків та контролю,
- Управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс),
- Структурні підрозділи на рівні фронт-офісів та бек-офісів.

В Банку розроблена і впроваджена модель трьох ліній захисту. На першій лінії знаходяться підрозділи фронт-офісу та підтримки, які відповідають за виявлення, оцінку, вжиття відповідних заходів та звітування щодо ризиків. На другій лінії Департамент ризиків та контролю розробляє та впроваджує систему управління ризиком, проводить оцінку величини ризику та контролює виконання заходів щодо уникнення, передавання та пом'якшення ризику. На третій лінії захисту Управління внутрішнього аудиту здійснює оцінку ефективності системи управління ризиком.

В Банку існує система управлінської звітності, за допомогою якої відбувається інформування Наглядової ради про результати діяльності та поточний стан справ в Банку. Звіти надаються не рідше, ніж раз на квартал, а у випадках, що вимагають невідкладних рішень - не пізніше наступного дня з дати виникнення питання.

Обов'язковими для розкриття у звітах є питання щодо: концентрації активів та пасивів, розміру та якості кредитного портфеля з визначенням розміру ризику та обсягу сформованих резервів, величини та якості заборгованості щодо якої вжиті заходи для запобігання підвищення кредитного ризику, непрацюючі активи, списання кредитів та обсягу погашення списаних кредитів, порушень встановлених видів лімітів та нормативів, результатів стрес-тестування та сукупного впливу ризику на капітал, дотримання встановленої величини ризик-апетиту, дотримання норм обов'язкового резервування, результатів GAP-аналізу, оцінки ризику ліквідності в межах операційного дня, індикаторів раннього виявлення кризи ліквідності, обсягів ВЛА, величини процентного і ринкового ризику та його впливу на капітал, аналізу бази даних подій операційного ризику, значних подій операційного ризику та заходів запобігання їм, аналізу динаміки КРІ, аналізу результатів самооцінки операційного ризику.

Відповідальними підрозділами Банку розроблені та надаються Наглядовій раді та Правлінню:

- звіти про показники фінансових результатів діяльності Банку, доходи, витрати та фінансовий результат Банку, показники ефективності, рентабельності активів та капіталу Банку;
- звіти, які надають структуру балансу, зокрема структура активів/пасивів у розрізі основних видів валют, з відхиленнями за відповідний період;
- стан формування резервів та величина ризиків;
- звіти щодо прогнозованих грошових потоків на найближчий термін та геп-розриви на більш довгострокові періоди;
- розрахунок на дату та прогнозування залишку коштів на кореспондентському рахунку в НБУ;
- Звіти щодо узагальненої оцінки ризику ліквідності в межах операційного дня, дії індикаторів раннього виявлення кризи ліквідності;

- звіти щодо валютної позиції та складових лімітів валютної позиції Банку в розрізі валют, прогноз змін валютної позиції від окремих банківських операцій та можливих змін курсів;
- Звіти щодо виконання внутрішніх обмежень (дотримання рівнів ризик-апетиту та лімітів) щодо кредитного, ринкового, валютного, процентного та ризику ліквідності;
- звіти, що містять результати стрес-тестування, які визначають рівні процентного, кредитного, ринкового, валютного та операційного ризику та обсяг капіталу, необхідного для покриття цих ризиків, пропозиції щодо зниження ризиків та виконання планів обробки цих ризиків, визначають також сукупний вплив всіх видів ризиків на капітал Банку;
- звіти, які визначають потенційні збитки у разі виникнення екстремальних ситуацій та їх вплив на капітал Банку;
- результат діяльності за період та виконання бізнес-плану;
- звіт щодо величини комплаєнс - ризику, дотримання ризик-апетиту та випадків конфлікту інтересів, пропозиції щодо зниження ризику та виконання планів обробки ризику;
- звіт про величину інформаційного ризику, пропозиції щодо зниження ризиків та виконання планів обробки ризику концентрації активів та пасивів;
- звіт про зміни розміру та якості кредитного портфеля з визначенням розміру ризику та обсягу сформованих резервів;
- заходи для запобігання підвищення кредитного ризику;
- портфель непрацюючих активів, звіт про проведену роботу по зменшенню непрацюючих активів;
- аналіз операційного ризику, значні події операційного ризику та заходів запобігання їм;
- результатів внутрішнього контролю, аналіз динаміки КРІ, аналіз результатів самооцінки операційного ризику.

Для визначення потреби в антикризовому управлінні Банк використовує наступні чинники: зростання вартості ресурсів для Банку при незмінних цінах на ринку, зростання концентрації зобов'язань Банку, зростання дефіциту ліквідності або зменшення можливості його покриття, значне зменшення обсягу високоліквідних активів, значне погіршення якості кредитного портфелю, дострокове повернення значного обсягу залучених ресурсів, значні негативні розриви ліквідності та брак коштів для виконання зобов'язань до 31 дня, унеможливлення купівлі ресурсів на міжбанківському ринку, переведення значного обсягу рахунків клієнтів в інші банки.

Банк визначає суттєвим видом ризику – ризик концентрації у кредитному портфелі. Розріз, в якому Банк здійснює управління ризиком концентрації у кредитному портфелі:

- ризик одного боржника та групи пов'язаних боржників;
- ризик «великих» кредитів та концентрації ризиків групи «великих» кредитів;
- концентрація кредитів з пов'язаними особами з банком;

- концентрація кредитів з пов'язаними особами між собою (чиї фінансові результати залежать від одного виду діяльності чи основного продукту);
- концентрація ризиків за видами контрагентів;
- класів боржників/контрагентів, що визначаються відповідно до вимог Положення № 351;
- видів економічної діяльності (галузевої концентрації);
- ризики регіональних концентрацій;
- ризики пов'язані з концентраціями певних видів кредитних інструментів (бізнес-ліній, продуктів);
- ризики пов'язані з концентраціями в портфелі негативно класифікованих активів;
- ризики пов'язані з концентрацією в портфелі банку бланкових активів;
- концентрація за видами забезпечення;
- концентрація за видами валют.
- концентрація кредитної діяльності банку в маловивчених, нових, нетрадиційних сферах.

За процес управління ризиком концентрацій відповідають на першій лінії захисту Управління кредитування (за кредитами) та Управління кредитних ризиків на другій лінії захисту.

Для зниження ризиків за активними операціями, насамперед кредитного, Банк формує резерви під кредитну заборгованість, дебіторську заборгованість, вкладення в цінні папери, та залишки на коррахунках. Для зниження ризику міжбанківських операцій банк встановлює ліміти для роботи на міжбанківському ринку. Для контролю ризику ліквідності банк аналізує виконання нормативів ліквідності, коефіцієнта покриття ліквідністю та обсягу високоліквідних активів. Враховуючи значне перевищення нормативів і коефіцієнту ліквідності, та достатній обсяг високоліквідних активів, Банк не потребує додаткових заходів для зниження ризику ліквідності. Банк щоденно аналізує валютний ризик, що відображається у звітності, яка щоденно направляється керівництву та підрозділам, які задіяні в управлінні валютним ризиком, зокрема Департаменту Казначейства. Для зниження операційного ризику в банку ведеться фіксація та ведення бази подій операційного ризику, включаючи ризики інформаційної безпеки. Банк визначає наступні підвиди операційних ризиків: внутрішнє шахрайство, зовнішнє шахрайство, управління персоналом та охорона праці, взаємовідносини з клієнтами, порушення законодавства, пошкодження або знищення майна, збоїв в роботі систем, збоїв при виконанні операцій, взаємовідносини з контрагентами, що не є клієнтами Банку, помилки та порушення термінів подання звітності. Банк забезпечує управління операційним ризиком, дотримуючись моделі трьох ліній захисту. На першій лінії перебувають бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки Банку. Вони відповідають за виявлення і оцінювання операційних ризиків, вжиття управлінських заходів, проведення самооцінки та звітування щодо таких ризиків. На другій лінії захисту Департамент ризиків та контролю та Управління за дотриманням норм (комплаєнс) проводить оцінку величини операційного ризику, контроль за виконанням заходів щодо уникнення, передавання та пом'якшення операційного ризику, супровід та підтримку бази внутрішніх подій операційного ризику,

контроль за дотриманням граничних значень КІР та аналіз причин порушень, проведення стрес-тестування, надання управлінської звітності керівництву Банка. На третій лінії захисту підрозділ внутрішнього аудиту здійснює оцінку управління операційним ризиком підрозділами першої та другої лінії захисту. Проводиться обробка ризику та вживаються заходи для зниження ризику, в т.ч. посилення контролю, проведення самооцінки та заходів внутрішнього контролю. Крім того, в банку регулярно проводиться стрес-тестування, що дозволяє оцінити вплив кожного ризику окремо та всіх в комплексі на капітал банку.

15.Проведення операцій з пов'язаними особами банку.

Процес управління (виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю та звітування) ризиком концентрації, а саме, концентрації проведення Банком операцій з пов'язаними з банком особами.

Так, Банк з метою контролю ризику такого виду концентрації виконує такі дії та процедури:

- ідентифікує та проводить оцінку операцій з пов'язаними з банком особами;
- перевіряє угоди, що здійснюються з пов'язаними з банком особами на предмет наявності умов, що не є поточними ринковими умовами, проводить процедуру погодження Наглядовою радою операцій з пов'язаними з банком особами до моменту здійснення такої операції (в банку виписано перелік операцій банку з пов'язаними з банком особами, які підлягають погодженню Наглядовою радою банку), перевіряє виконання лімітів на здійснення операцій з пов'язаними з банком особами;
- перевіряється операція на необхідність використання порядку недопущення членів Наглядової ради та Правління банку, що мають конфлікт інтересів, до участі в процесі погодження здійснення або управління операціями з пов'язаними з банком особами;
- виконується порядок контролю та моніторингу за операціями з пов'язаними з банком особами;
- є порядок інформування Правління та Наглядової ради банку про операції з пов'язаними особами у випадках відхилення від встановленого порядку, процедур, лімітів, здійснення операції з пов'язаною з банком особою, якщо характер такої операції є новим для банку, затримки платежів з боку пов'язаної з банком особи тощо;
- Банк має набір внутрішніх положень та визначених процесів та процедур щодо системи внутрішнього контролю, в тому числі за операціями із пов'язаними з банком особами (порядки прийняття рішень, оцінки ризиків, відповідні системи інформаційної безпеки, вимоги до розкриття власниками істотної участі, контролерами банку актуальної особистої та фінансової інформації, необхідної для належного визначення пов'язаних з банком осіб тощо);

- Банк має необхідні системи внутрішнього контролю виконання нормативного значення нормативу Н9 та дотримання відповідності умов угод регуляторним вимогам та вимогам відповідних внутрішніх положень та процедур Банку;
- є необхідні системи внутрішнього контролю за повнотою та достовірністю Звіту банку про активні операції з пов'язаними з банком особами.

Банк постійно удосконалює системи отримання інформації, яка збирається Банком про своїх клієнтів, що дає змогу встановлювати взаємозв'язки між особами, з метою виявлення наявності в них спільного економічного ризику або інших взаємовідносин для визнання пов'язаних з банком осіб.

Банк постійно удосконалює системи внутрішнього контролю з метою недопущення порушень та зловживань під час здійснення активних операцій з пов'язаними з банком особами та своєчасного виявлення таких фактів.

До пов'язаних з Банком осіб відносяться:

- 1) контролери Банку;
- 2) особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у банку;
- 3) керівники Банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів Банку;
- 4) споріднені та афілійовані особи Банку, у тому числі учасники банківської групи;
- 5) особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку;
- 6) керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами Банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб;
- 7) асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 1 - 6 цієї частини;
- 8) юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в цій частині, є керівниками або власниками істотної участі;
- 9) будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у цій частині, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цій частині, через трудові, цивільні та інші відносини.

Протягом 2018 року Банк проводив з пов'язаними особами наступні операції:

- надання кредитів;
- розміщення депозитів;
- оплата послуг пов'язаної з Банком особи;
- нарахування комісійних за послугами, наданими Банком пов'язаним із Банком особам;
- нарахування відсотків за вкладами (депозитами), залученими Банком від пов'язаних із Банком осіб;
- оплата праці.

Залишки коштів за операціями з пов'язаними особами з Банком станом на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Споріднені та афілійовані особи банку, у тому числі учасники банківської групи	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 1-25%)	-	23 (20%)	-	35 079 (19,73%)
Інші активи	-	-	-	23
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1-24%)	138 (0,03%)	191 (0,03%)	9 119 (11,52%)	8 723 (0,12%)
Інші зобов'язання	95	688	-	15

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними особами з Банком за 2018 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Споріднені та афілійовані особи банку, у тому числі учасники банківської групи	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	4	-	10 295
Процентні витрати	-	-	(1 172)	(81)
Комісійні доходи	42	5	9	339
Результат переоцінки іноземної валюти	331	(20)	-	(17)
Інші операційні доходи	4	4	-	3 153
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(222)

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом 2018 року

(тис. грн.)

Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	670	500
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	661	46 854

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними особами станом на кінець 2018 року.

(тис. грн.)

Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Інші зобов'язання	89	43 298

Протягом звітного року Банк достроково виконав План заходів банку щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно – правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами ПАТ «АКБ «Траст-капітал», затвердженого на спільному засіданні Наглядової ради та Правління Банку (протокол від 06.11.2017 № 2017-27) та погодженого рішенням Правління Національного банку України від 30.11.2017 №770-рш/БТ.

16. Система внутрішнього контролю.

Основні характеристики системи внутрішнього контролю:

- дієвість та ефективність, що полягає в організації постійного процесу, інтегрованого в поточну діяльність Банку та зрозумілого на всіх рівнях персоналу Банку;
- пруденційність, що полягає в забезпеченні ефективного управління ризиками;
- розподіл обов'язків, що полягає в забезпеченні уникнення ситуації, за якої одна особа здійснює повний контроль над функцією чи напрямом діяльності Банку (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку);
- всебічність, що полягає в охопленні всіх напрямів діяльності Банку;
- своєчасність, що полягає в створенні системи внутрішнього контролю;

- незалежність, що полягає у відокремленні функції оцінки ефективності системи внутрішнього контролю від функцій її організації і здійснення.

Основні функції системи внутрішнього контролю:

- забезпечення ефективності фінансово-господарської діяльності з метою уникнення непродуктивного використання ресурсів і необґрунтованого збільшення витрат;
- збереження активів, документів та облікових реєстрів Банку, включаючи: запобігання розкраданню і зникненню матеріалів основних фондів, запасів та інших матеріальних активів, грошових коштів, захист від фальсифікації документів, несанкціонованого доступу в комп'ютерні системи тощо;
- захист працівників, ресурсів та інформації від сторонніх посягань;
- забезпечення керівництва Банку надійною і своєчасною інформацією (зокрема про фінансовий стан Банку, попит на його послуги, кон'юнктуру ринку, зміни в законодавстві тощо) для успішного управління і прийняття ефективних рішень;
- дотримання співробітниками Банку внутрішніх розпоряджень, положень, посадових інструкцій і процедур;
- дотримання Банком законодавства України в цілому.

При організації системи внутрішнього контролю Банк забезпечує:

- чіткий розподіл повноважень між Наглядовою радою та Правлінням Банку, між структурними підрозділами Банку, між працівниками Банку з метою уникнення їх дублювання;
- подвійний контроль, який полягає в дотриманні правила "двох рук" під час здійснення операцій Банку, та відповідно до якого здійснення та облік операцій не може відноситися до повноважень однієї особи;
- проведення ретельного та всебічного аналізу операцій Банку до їх здійснення з метою упередження неправильних або несанкціонованих операцій та після їх здійснення з метою фіксації факту проведення операцій;
- облік операцій Банку;
- своєчасне та достовірне відображення в звітності операцій Банку;
- виконання вимог щодо організації захисту інформації в програмно-технічних комплексах згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України;
- впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою відповідно до стандартів Національного банку України з питань інформаційної безпеки;
- захист від навмисних і ненавмисних помилок персоналу, профілактику та контроль за помилками;

- навчання персоналу.

17. Внутрішній аудит.

Управління внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю Наглядової ради Банку, підпорядковується їй та звітує перед нею. Перевірки, що проводяться в банку Управлінням внутрішнього аудиту, здійснюються на підставі "Положення про Службу внутрішнього аудиту ПАТ «АКБ «Траст-капітал», внутрішніх стандартів по плануванню та проведенню аудиторських перевірок Управлінням внутрішнього аудиту АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», які розроблені з дотриманням вимог чинного законодавства та нормативних актів Національного банку України.

Головна мета Управління внутрішнього аудиту - захист інтересів Банку шляхом контролю за дотриманням його співробітниками чинного законодавства, нормативних актів Національного банку України, положень Банку, стандартів професійної діяльності, врегулювання конфліктів інтересів, забезпечення належного рівня надійності здійснюваних Банком операцій та мінімізація ризиків банківської діяльності.

Управління внутрішнього аудиту Банку виконує такі функції:

- наглядає за поточною діяльністю Банку;
- контролює дотримання законів, нормативних актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;
- перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;
- аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- надає Наглядовій раді висновки та пропозиції за результатами перевірок;
- інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

На Управління внутрішнього аудиту Банку покладено здійснення контролю з таких питань:

- організація ведення бухгалтерського обліку, адекватності системи внутрішньобанківського контролю;
- відповідності чинному законодавству проведення банком розрахунково-касових, кредитних, депозитних, вкладних, валютних та інших операцій;
- своєчасного виявлення порушень та недоліків у діяльності структурних підрозділів, опрацювання оптимальних рішень щодо їх ліквідації та усунення причин виникнення;
- надання Правлінню та Наглядовій раді Банку висновків про результати проведеної роботи і рекомендацій щодо поліпшення існуючої системи внутрішнього контролю при проведенні банківських операцій.

Об'єктами внутрішнього аудиторського контролю Банку є:

- банківські операції (види діяльності Банку) і їх відповідність чинному законодавству України;
- правила й процедури, згідно з якими здійснюються банківські операції, та їх дотримання;
- види банківських операцій, ефективність їх здійснення та оцінка ризиків;

- рівень комп'ютеризації та інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності банку;
- внутрішня та зовнішня бухгалтерська і фінансова звітність Банку, адекватність відображення в ній банківської діяльності;
- організація бухгалтерського та управлінського обліку, а також їх відповідність меті та завданням діяльності Банку;
- управління трудовими та матеріальними ресурсами Банку тощо.

Найбільшу увагу у 2018 році було приділено операціям, пов'язаним з підвищеним ризиком, серед яких: кредитування, операції з пов'язаними особами, економне та ефективне використання ресурсів, законність здійснення основних банківських операцій, контроль за дотриманням правил обліку видатків Банку, надходження доходів від наданих послуг та дотримання вимог, передбачених нормативними документами Національного банку України, Статутом банку та внутрішніми положеннями.

Управлінням внутрішнього аудиту виконано План роботи на 2018 рік із змінами та проведено 10 аудиторських перевірок.

Аудиторські перевірки проведені з метою:

- здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки фінансової, операційної, інших систем і процедур контролю в Банку, оцінка та аналіз виконання посадовими особами і персоналом банку Статуту, внутрішніх положень Банку щодо проведення операцій в обсягах наданої Національним банком України банківської ліцензії або дозволу на окремі банківські операції;
- зменшення ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів банку;
- надання рекомендацій структурним підрозділам Банку у процесі планування, на стадії розроблення і впровадження нових продуктів, процесів, систем;
- забезпечення аналізу і оцінки внутрішнього контролю, політики, процедур Банку, що стосуються адекватності, відповідності, ефективності та точності бухгалтерських даних і збереження активів Банку;
- перевірки результатів поточної фінансової діяльності Банку, нагляду за поточною діяльністю Банку, дотриманням посадовими особами, працівниками Банку, а також самим Банком вимог чинного законодавства України та рішень органів управління Банку;
- перегляду системи операційних процедур та методів їх обліку;
- перевірки систем управління та передавання фінансової інформації, у тому числі електронних інформаційних систем та електронних банківських послуг;
- своєчасного виявлення порушень та недоліків в діяльності структурних підрозділів, опрацювання оптимальних рішень щодо їх ліквідації та усунення причин виникнення цих недоліків в процесі діяльності банку;
- координації своєї діяльності з діями незалежних аудиторських фірм при проведенні зовнішнього аудиту Банку з метою забезпечення оптимальних умов, за яких аудиторські фірми можуть з довірою покласти на висновки Управління внутрішнього аудиту для уникнення дублювання зусиль;
- перевірки усунення недоліків, виявлених перевіркою Національного банку України;

- надання керівництву Банку та керівникам структурних підрозділів, що перевіряються, висновків про результати проведеної аудиторської перевірки і пропозицій щодо поліпшення діючої в банку системи внутрішнього контролю.

Разом з проведенням аудиторських перевірок Управлінням внутрішнього аудиту надавались консультаційні послуги та маркетингові дослідження у сфері банківських операцій.

18.Зовнішній аудит.

Для проведення зовнішнього аудиту Банк залучає Аудиторську фірму «АКТИВ-АУДИТ».

Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» працює на ринку аудиторських послуг з 2000 року і об'єднує фахівців в області бухгалтерського обліку, оподаткування, питань створення та реорганізації підприємств (банків), фахівців з питань обігу цінних паперів, оцінки майна, фінансового аналізу підприємств, банків і інших фінансових структур, інформаційних технологій.

Аудиторська компанія входить в міжнародну Асоціацію незалежних бухгалтерських та консалтингових компаній **AGN International** (www.agn.org). Члени AGN International надають послуги з аудиту, бухгалтерського обліку, оподаткування та консалтингу по всьому світу. На сьогодні **AGN International** налічує 193 фірм - членів в 85 країнах світу і входить в число найбільших незалежних асоціацій.

ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» зареєстровано в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» за номером 2315.

Згідно з рішенням Аудиторської палати України від 28.09.2017р. №349/4 Компанії «АКТИВ-АУДИТ» видано Свідоцтво №0705 про відповідність системи контролю якості, про проходження зовнішньої перевірки контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиту та законодавчих і нормативних актів, які регулюють аудиторську діяльність (строк дії - до 31.12.2022р.).

Крім послуг з аудиту річної фінансової звітності Банку, протягом звітного року ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» надавалися АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» послуги з аудиту консолідованої річної фінансової звітності Банківської групи ПАТ «АКБ «Трас-капітал»», проведення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» працює з Аудиторською фірмою «АКТИВ-

АУДИТ» з 2013 року.

Аудитори Аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ» мають сертифікати Аудиторської палати України, які надають право на проведення аудиту банків і підприємств України, внесені до реєстрів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Національної комісії, яка здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, мають свідоцтва екзаменаційної мережі CIPA-EN, DipIFR-ACCA.

Випадки конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього та зовнішнього аудитора протягом 2018 року відсутні.

Інформація про надання рекомендацій щодо аудиторського висновку органами, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, відсутня

Інформація про факти накладення стягнень, застосованих до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявленої органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, протягом 2018 року відсутня.

АФ «АКТИВ-АУДИТ» та її аудитори відповідають вимогам Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, а також вимогам законодавства України, що регулюють аудиторську діяльність, а саме:

- аудитори фірми не мають прямих родинних зв'язків з керівництвом Банку;
- АФ «АКТИВ-АУДИТ» та її аудитори не мають особистих майнових інтересів в Банку;
- інші факти та обставини, які свідчать про невиконання вимог до незалежності фірми та її аудиторів, відсутні.

19. Відчуження активів.

Відповідно до Статуту Банку Голова Правління має право без довіреності укладати від імені Банку будь-які правочини, господарські договори, контракти, сума за якими менша десяти відсотків вартості активів Банку за даними останньої фінансової звітності Банку. Укладання Головою Правління правочинів, договорів, контрактів ринкова вартість майна, робіт, послуг за якими становить від десяти до двадцяти п'яти відсотків вартості активів Банку за даними останньої фінансової звітності Банку та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, якщо ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є його предметом, перевищує 1 (один) відсоток вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності Банку можливі тільки за наявності відповідного рішення Ради Банку, а понад двадцяти п'яти відсотків та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, якщо ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є його предметом, перевищує 10 відсотків вартості активів,

за даними останньої річної фінансової звітності Банку – за наявності відповідного рішення Загальних зборів акціонерів Банку

Протягом 2018 року Банком було здійснено відчуження квартири за адресою: м. Київ, вул. Багговутівська, буд. 29/31, кв. 19, яка перейшла у власність Банку за іпотечним договором в якості погашення заборгованості позичальника за наданим кредитом. Продаж квартири Банком було здійснено за 915 950,00 грн. (дев'ятсот п'ятнадцять тисяч дев'ятсот п'ятдесят гривень 00 коп.), що на 79 380,00 грн. більше балансової вартості нерухомості. Вартість відчуженої квартири менше ніж встановлений Статутом граничний розмір для прийняття рішення Головою Правління Банку.

Голова правління

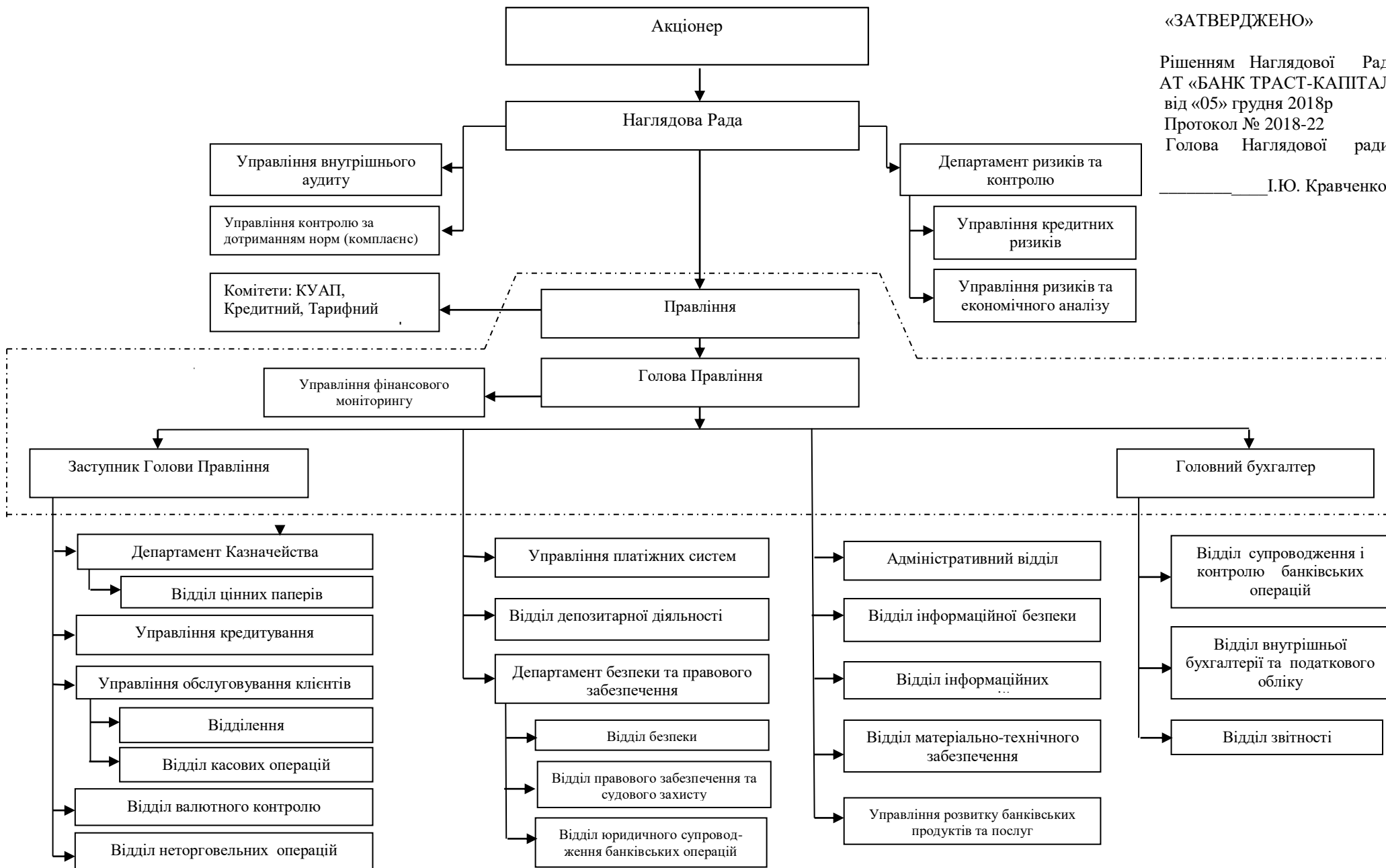



П.І. Кравченко

Заступник головного бухгалтера


Л.П. Глущенко

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»



«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Рішенням Наглядової Ради
АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»
від «05» грудня 2018р
Протокол № 2018-22

Голова Наглядової ради

_____ І.Ю. Кравченко