

Титульний аркуш

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

Голова Правління		Кравченко П.І.
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
	М.П.	30.04.2014
		(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2013 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента	Публічне акціонерне товариство "Акціонерний комерційний банк "Траст-капітал"
2. Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ	26519933
4. Місцезнаходження	вул. Підвисоцького, буд. 7, Печерський р-н, м. Київ, 01103, Київська обл.
5. Міжміський код, телефон та факс	(044) 206-33-88, (044) 206-33-51
6. Електронна поштова адреса	bank@tc-bank.com

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії		30.04.2014
		(дата)
2. Річна інформація опублікована у	Бюлетень "Відомості НКЦПФР" № 82 (1835)	30.04.2014
	(номер та найменування офіційного друкованого видання)	(дата)
3. Річна інформація розміщена на власній сторінці	www.tc-bank.com	в мережі Інтернет
	(адреса сторінки)	30.04.2014
		(дата)

Зміст

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

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

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

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

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

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

X

29. Текст аудиторського висновку (звіту)

X

30. Річна фінансова звітність

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

X

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

33. Примітки

- Інформація згідно п.3. відсутня у зв'язку з тим, що ПАТ "АКБ "Траст-капітал" не брав участі у створення юридичних осіб.
- Інформація згідно п.4. відсутня у зв'язку з тим, що ПАТ "АКБ "Траст-капітал" не має такої посади в штатному розкладі.
- Інформація згідно п.5. відсутня у зв'язку з тим, що в статутному капіталі ПАТ "АКБ "Траст-капітал" державна частка відсутня, Банк не займає монопольного становища та не має стратегічного значення для економіки та безпеки держави, тому обов'язкова рейтингова оцінка емітента згідно Закону України "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні" не проводилась.
- Інформація згідно п.10 відсутня у зв'язку з тим, що ПАТ "АКБ "Траст-капітал" згідно рішень Загальних зборів акціонерів, дивіденди за результатами діяльності Банку за 2012 - 2013 рр. не нараховував та не сплачував.
- Інформація згідно пп.2, 3, 4, п.12 відсутня у зв'язку з тим, що ПАТ "АКБ "Траст-капітал" не проводив емісію цінних паперів, випуск яких реєструє НКЦПФР, крім простих іменних акцій у бездокументарній формі.
- Інформація згідно пп. 5. п.12. відсутня у зв'язку з тим, що ПАТ "АКБ "Траст-капітал" не здійснював викуп власних акцій протягом звітного періоду.
- Інформація згідно пп. 2, 4, 5 п.14. відсутня у зв'язку з тим, що ПАТ "АКБ "Траст-капітал" не має виробництва та не реалізує продукцію.
- Інформація згідно п.15. відсутня у зв'язку з тим, що ПАТ "АКБ "Траст-капітал" не здійснював випуску боргових цінних паперів.
- Інформація згідно п.16. відсутня у зв'язку з тим, що у ПАТ "АКБ "Траст-капітал" особлива інформації емітента протягом звітного 2013 року не виникала. Іпотечні цінні папери відсутні.

- Інформація згідно п.18-27 відсутня у зв'язку з тим, що ПАТ "АКБ "Траст-капітал" випуск іпотечних облігацій не здійснював, ФОН не має.
- Інформація згідно п.30. відсутня оскільки ПАТ "АКБ "Траст-капітал" складає та надає фінансову звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності.
- Інформація згідно п.32. відсутня у зв'язку з тим, що ПАТ "АКБ "Траст-капітал" не здійснював емісію цільових облігацій.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	Публічне акціонерне товариство "Акціонерний комерційний банк "Траст-капітал»
2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)	серія А01 № 648006
3. Дата проведення державної реєстрації	23.12.2009
4. Територія (область)	м. Київ
5. Статутний капітал (грн)	53 250 000,00
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі	0 %
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0 %
8. Середня кількість працівників (осіб)	62
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	64.19 Інші види грошового посередництва
10. Органи управління підприємства	Згідно Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів №2826 від 03.12.2013р., емітенти - акціонерні товариства не заповнюють інформацію про органи управління
11. Банки, що обслуговують емітента	
1) Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	Головне управління Національного банку України по місту Києву і Київській області
2) МФО банку	321024
3) Поточний рахунок	32002199201
4) Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	Публічне акціонерне товариство "Комерційний банк "Хрещатик"
5) МФО банку	300670
6) Поточний рахунок	15005243601

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

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: Брокерська діяльність	серія АД № 075833	07.09.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Строк дії Ліцензії (серія АД №075833 від 07.09.2012 року) на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: Брокерська діяльність, є необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: Дилерська діяльність	серія АД № 075834	07.09.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Строк дії Ліцензії (серія АД №075834 від 07.09.2012 року) на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: Дилерська діяльність, є необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: Андеррайтинг	серія АД № 075835	07.09.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Строк дії Ліцензії (серія АД №075835 від 07.09.2012 року) на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: Андеррайтинг, є необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність депозитарної установи	серія АЕ № 286715	12.11.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Строк дії Ліцензії (серія АЕ №286715 від 12.11.2013 року) на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарна діяльність депозитарної установи, є необмежений.			
Банківська ліцензія	211	03.11.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Банківська ліцензія №211 на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність", є безстроковою.			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	211	03.11.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Генеральна ліцензія №211 від 03.11.2011 року на право здійснення валютних операцій згідно з додатком, є безстроковою.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність зберігача цінних паперів	серія АВ №534201	01.07.2010	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	01.07.2015
Опис	На виконання вимог Закону України «Про депозитарну систему України» строк дії даної Ліцензії закінчився 12.10.2013 року. 12 листопада 2013 року ПАТ "АКБ "Траст-капітал" отримало нову Ліцензію на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи.			

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

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Дочірнє підприємство компанії "СЛВ ЕНТЕРПРАЙЗИС ЛІМІТЕД" "СЛВ ЕНТЕРПРАЙЗИС УКРАЇНА"	32558024	01133, Україна, м. Київ б-р Лесі Українки, буд. 34, оф.410	39,5408
Дочірнє підприємство компанії "ДАПЕКС ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД" "ДАПЕКС ТРЕЙДІНГ УКРАЇНА"	32557680	01004, Україна, м. Київ вул. Червоноармійська, буд. 29-31 "Б"	24,9070
Товариство з обмеженою відповідальністю "Трипільська пакувальна компанія"	31181736	08700, Україна, м. Обухів, вул. Каштанова, буд. 2А, оф. 13	5,9314
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АДМІРАЛ-КЛУБ"	30942381	08200, Україна, м. Ірпінь, вул. Радянська, буд. 116	4,6566
Товариство з обмеженою відповідальністю "ГПІ-5"	35572722	01601, Україна, м. Київ, б-р Лесі Українки, буд. 34	4,5022
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Кравченко Ірина Юріївна	Паспорт: серія СН № 797922, виданий 14.05.1998р. Печерським РУ ГУ МВС України в м. Києві		20,4620
Усього			100,00

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) Посада	Голова Наглядової ради
2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Кравченко Ірина Юріївна
3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	СН 797922, 14.05.1998, Печерський РУ ГУ МВС України в м. Києві
4) Рік народження**	1973
5) Освіта**	Вища економічна
6) Стаж керівної роботи (років)**	12
7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**	ТОВ "АДМІРАЛ-КЛУБ", Фінансовий директор
8) Дата обрання та термін, на який обрано	18.06.2012, на 3 роки
9) Опис:	

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

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

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

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

Стаж керівної роботи становить 12 років.

Перелік попередніх посад: старший економіст, головний економіст, фінансовий директор ТОВ "АДМІРАЛ-КЛУБ".

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

Протягом 2013 року змін у персональному складі на посаді Голови Наглядової ради ПАТ "АКБ "Траст-капітал" не було.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) Посада	Член Наглядової ради
2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Вербенець Руслан Петрович
3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	МЕ 769611, 08.07.2006, Святошинський РУ ГУ МВС України в м. Києві
4) Рік народження**	1977
5) Освіта**	Вища економічна
6) Стаж керівної роботи (років)**	7
7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**	ДП "ДАПЕКС ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД" "ДАПЕКС ТРЕЙДІНГ УКРАЇНА", Директор
8) Дата обрання та термін, на який обрано	18.06.2012, на 3 роки
9) Опис:	

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

Винагорода в грошовій та натуральній формах посадовій особі не виплачувалась.

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

Стаж керівної роботи становить 7 років.

Перелік попередніх посад: менеджер, Директор ДП "ДАПЕКС ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД" "ДАПЕКС ТРЕЙДІНГ УКРАЇНА".

Посадова особа працює Заступником Директора ДП "ДАПЕКС ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД" "ДАПЕКС ТРЕЙДІНГ УКРАЇНА", що знаходиться за адресою: м. Київ, вул. Червоноармійська, буд. 29-31 "Б".

Протягом 2013 року змін у персональному складі Членів Наглядової ради ПАТ "АКБ "Траст-капітал" не було.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) Посада	Член Наглядової ради
2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Неборачко Наталія Григорівна
3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	СО 144357 02.09.1999 Харківський РУ ГУ МВС України в м. Києві
4) Рік народження**	1957
5) Освіта**	Вища технічна
6) Стаж керівної роботи (років)**	11
7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**	ТОВ "ГПІ-5", Помічник керівника
8) Дата обрання та термін, на який обрано	18.06.2012, на 3 роки
9) Опис:	

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

Винагорода в грошовій та натуральній формах посадовій особі не виплачувалась.

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

Стаж керівної роботи становить 11 років.

Перелік попередніх посад: Спеціаліст по обліку власних іменних цінних паперів ЗАТ "ГПІ-5".

Посадова особа працює Заступником Директора ТОВ "ГПІ-5", що знаходиться за адреса: м. Київ, б-р Лесі Українки, буд. 34.

Протягом 2013 року змін у персональному складі Членів Наглядової ради ПАТ "АКБ "Траст-капітал" не було.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) Посада	Голова Ревізійної комісії
2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Москалець Вячеслав Анатолійович
3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	НК 007648 20.06.1995 Варвинський РВ УМВС України в Чернігівській обл.
4) Рік народження**	1978
5) Освіта**	Вища економічна
6) Стаж керівної роботи (років)**	11
7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**	ДП "СЛВ ЕНТЕРПРАЙЗИС ЛІМІТЕД" "СЛВ ЕНТЕРПРАЙЗИС УКРАЇНА", Головний бухгалтер

8) Дата обрання та термін, на який обрано 18.06.2012, на 3 року

9) Опис:

Голова Ревізійної комісії ПАТ "АКБ "Траст-капітал" організовує та керує роботою Ревізійної комісії. Ревізійна комісія є органом Банку, який здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.

Обсяг повноважень та обов'язків Голови Ревізійної комісії визначається згідно Статуту та Положення про Ревізійну комісію ПАТ "АКБ "Траст-капітал".

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

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

Стаж керівної роботи становить 11 років.

Перелік попередніх посад: Головний бухгалтер ДП "СЛВ ЕНТЕРПРАЙЗИС ЛІМІТЕД" "СЛВ ЕНТЕРПРАЙЗИС УКРАЇНА".

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

Протягом 2013 року змін у персональному складі на посаді Голови Ревізійної комісії ПАТ "АКБ "Траст-капітал" не було.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) Посада	Голова Правління
2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Кравченко Петро Іванович
3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	ВМ 142537 02.04.1996 Богунський РВ УМВС України в Житомирській обл.
4) Рік народження**	1968
5) Освіта**	Вища економічна
6) Стаж керівної роботи (років)**	13
7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**	ПАТ "АКБ "Траст-капітал", Радник Голови Наглядової ради
8) Дата обрання та термін, на який обрано	27.08.2012, на 3 роки
9) Опис:	

Голова Правління ПАТ "АКБ "Траст-капітал" здійснює управління поточною діяльністю Правління і головує на засіданнях Правління Банку.

Обсяг повноважень та обов'язків Голови Правління визначається згідно Статуту та Положення про Правління ПАТ "АКБ "Траст-капітал".

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

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має. Стаж керівної роботи становить 13 років.

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

Посад в інших організаціях та підприємствах не обіймає.

Протягом 2013 року змін у персональному складі на посаді Голови Правління не було.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) Посада	Член Правління, Заступник Голови Правління
2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Меньков Олександр Анатолійович
3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	ЕА 090394 10.04.1996 Світловодський МРВУ МВС України в Кіровоградській обл.
4) Рік народження**	1962
5) Освіта**	Вища економічна
6) Стаж керівної роботи (років)**	18
7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**	ПАТ "Банк Столиця", Заступник Голови Правління
8) Дата обрання та термін, на який обрано	27.08.2012, на 3 роки
9) Опис:	

Заступник Голови Правління організовує та координує роботу відповідних підрозділів Банку, а саме: Департамент казначейства, в склад якого входить: Відділ цінних паперів; Управління активних операцій, в склад якого входить: Кредитний відділ; Відділ валютного контролю; Відділ депозитарної діяльності (у разі відсутності Голови Правління).

Обсяг повноважень та обов'язків Члена Правління, Заступника Голови Правління визначається згідно Статуту, Положення про Правління ПАТ "АКБ "Траст-капітал" та посадової інструкції.

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

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має. Стаж керівної роботи становить 18 років.

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

Посад в інших організаціях та підприємствах не обіймає.

Протягом 2012 року змін у персональному складі на посаді Заступника Голови Правління не було.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада	Член Правління, Заступник Голови Правління
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ковриженко Анатолій Миколайович
3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	МЕ 390734 15.06.2004 Оболонський РУ ГУ МВС України в м. Києві
4) рік народження**	1972
5) освіта**	Вища економічна
6) стаж керівної роботи (років)**	14
7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**	АТ "Банк Велес", Заступник Голови Правління
8) дата обрання та термін, на який обрано	27.08.2012, на 3 роки
9) Опис:	

Заступник Голови Правління організовує та координує роботу відповідних підрозділів Банку, а саме: Відділ неторгівельних операцій; Відділ матеріально-технічного забезпечення.

Обсяг повноважень та обов'язків Члена Правління, Заступника Голови Правління визначається згідно Статуту, Положення про Правління ПАТ "АКБ "Траст-капітал" та посадової інструкції.

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

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

Стаж керівної роботи становить 14 років. Перелік попередніх посад: Заступник Голови Правління АТ "Банк Велес".

Посад в інших організаціях та підприємствах не обіймає.

Протягом 2013 року змін у персональному складі на посаді Заступника Голови Правління не було.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада	Член Правління, Головний бухгалтер
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Шапран Юлія Володимирівна
3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	СМ 952314 03.07.2007 Дарницький РУ ГУ МВС України в м. Києві
4) рік народження**	1971
5) освіта**	Вища економічна
6) стаж керівної роботи (років)**	18
7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**	ВАТ "УБРП", Головний бухгалтер - заступник фінансового директора
8) дата обрання та термін, на який обрано	27.08.2012, 3 роки роки
9) Опис:	

Головний бухгалтера здійснює поточне керівництво та управління за діяльністю наступних підрозділів: відділ внутрішньої бухгалтерії та податкового обліку, відділ супроводження та контролю банківських операцій, відділ звітності, відділ касових операцій.

Обсяг повноважень та обов'язків Члена Правління, Головного бухгалтера визначається згідно Статуту, Положення про Правління ПАТ "АКБ "Траст-капітал" та посадової інструкції.

За виконувану роботу Головному бухгалтеру виплачувалася заробітна плата згідно встановленого посадового окладу.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має. Стаж керівної роботи становить 18 років. Перелік попередніх посад: Головний бухгалтер - заступник фінансового директора ВАТ "УБРП".

Посад в інших організаціях та підприємствах не обіймає.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада	Член Правління, Начальник служби фінансового моніторингу
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Корнієнко Володимир Васильович
3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	КН 507256 09.02.1998 Миргородський МРВ УМВС України в Полтавській обл.
4) рік народження**	1981
5) освіта**	Вища економічна
6) стаж керівної роботи (років)**	7
7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**	ПАТ "АКБ "Траст-капітал", Начальник відділу обслуговування клієнтів Управління обслуговування клієнтів
8) дата обрання та термін, на який обрано	27.08.2012, на 3 роки роки
9) Опис:	

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

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

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

Стаж керівної роботи становить 7 років.

Перелік попередніх посад: Начальник відділу обслуговування клієнтів Управління обслуговування клієнтів ПАТ "АКБ "Траст-капітал".

Посад в інших організаціях та підприємствах не обіймає.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Голова Наглядової ради	Кравченко Ірина Юріївна	Паспорт: серія СН № 797922, виданий 14.05.1998р. Печерським РУ ГУ МВС України в м. Києві	29.11.2011	10 896 000	20.4620	10 896 000	0	0	0
Усього				10 896 000	20.4620	10 896 000	0	0	0

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

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

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Дочірнє підприємство компанії "СЛВ ЕНТЕРПРАЙЗИС ЛІМІТЕД" "СЛВ ЕНТЕРПРАЙЗИС УКРАЇНА"	32558024	01133, Україна, Печерський р-н м. Київ, б-р Лесі Українки, буд. 34, оф. 410	26.11.2011	21 055 445	39.5408	21 055 445	0	0	0
Дочірнє підприємство компанії "ДАПЕКС ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД" "ДАПЕКС ТРЕЙДІНГ УКРАЇНА"	32557680	01004, Україна, Печерський р-н, м. Київ, вул. Червоноармійська, буд. 29-31 «Б»	29.11.2011	13 263 000	24.9070	13 263 000	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника	
Кравченко Ірина Юріївна	Паспорт: серія СН № 797922, виданий 14.05.1998р. Печерським РУ ГУ МВС України в м. Києві	29.11.2011	10 896 000	20.4620	10 896 000	0	0	0	
Усього			45 214 445	84.9098	45 214 445	0	0	0	

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

** Не обов'язково для заповнення.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	08.04.2013	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Річні Загальні збори акціонерів (Протокол №1 від 08.04.2013р.). Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрання лічильної комісії, голови та секретаря зборів, затвердження регламенту проведення річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АКБ «Траст-капітал». 2. Затвердження річного звіту та балансу ПАТ «АКБ «Траст-капітал» за 2012 рік. 3. Розподіл прибутків та збитків ПАТ «АКБ «Траст-капітал» за 2012 рік. 4. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, Ревізійної комісії та Правління про результати діяльності ПАТ «АКБ «Траст-капітал» за 2012 рік. 5. Затвердження заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми. 6. Про перегляд та затвердження умов праці Голови та Членів Наглядової ради. <p>За результатами голосування акціонерів було вирішено:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрати лічильну комісію, голову та секретаря зборів, затверджено регламент проведення річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «АКБ «Траст-капітал». 2. Затвердити річний фінансовий звіт та баланс ПАТ «АКБ «Траст-капітал» за 2012 рік. 3. Отриманий за результатами діяльності ПАТ "АКБ "Траст-капітал" у 2012 році прибуток, який становить 1 172 001,26 грн., розподілити наступним чином: - 5% отриманого прибутку в сумі 58 600,06 грн. - направити на поповнення резервного фонду; - 95% отриманого прибутку в сумі 1 113 401,20 грн. - залишити нерозподіленим. 4. Визнати діяльність ПАТ "АКБ "Траст-капітал" за 2012 рік задовільною, схвалити всі укладенні Правлінням правочини та затвердити: <ul style="list-style-type: none"> - Звіт Наглядової ради про результати діяльності ПАТ "АКБ "Траст-капітал" у 2012 році; - Звіт Правління про результати діяльності ПАТ "АКБ "Траст-капітал" у 2012 році; - Висновок Ревізійної комісії щодо перевірки фінансово-господарської діяльності ПАТ "АКБ "Траст-капітал" за результатами діяльності звітного фінансового 2012 року. 5. Висновок незалежної аудиторської фірми - ТОВ "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ" про проведення аудиту річної фінансової звітності ПАТ "АКБ "Траст-капітал" за 2012 рік - схвалити та прийняти до відома. 6. Залишити існуючі умови праці Голови та Членів Наглядової ради ПАТ "АКБ "Траст-капітал". 	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	16.08.2013	
Кворум зборів**	79.5380	
Опис	<p>Позачергові Загальні збори акціонерів (Протокол №2 від 16.08.2013р.). Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрання лічильної комісії, голови та секретаря зборів, затвердження регламенту проведення позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АКБ «Траст-капітал». 2. Про внесення змін до Статуту ПАТ «АКБ «Траст-капітал». <p>За результатами голосування акціонерів було вирішено:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрати лічильну комісію, голову та секретаря зборів, затвердити регламент проведення позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АКБ «Траст-капітал». 2. Схвалити та затвердити зміни до Статуту ПАТ «АКБ «Траст-капітал» . 	

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	01001, Україна, Шевченківський р-н, м. Київ вул. Грінченка, буд. 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серія АВ №581322
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.05.2011
Міжміський код та телефон	(044) 279-13-22
Факс	(044) 279-13-22
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність: депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
Опис	ПАТ "Національний депозитарій України" надає ПАТ "АКБ "Траст-капітал" послуги щодо обслуговування випуску цінних паперів (акцій) ПАТ "АКБ "Траст-капітал" та щодо здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	04107, Україна, Шевченківський р-н, м. Київ, вул. Тропініна, 7-г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серія АВ №498004
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.11.2009
Міжміський код та телефон	(044) 585-4240
Факс	(044) 585-4242
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність: депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
Опис	ПрАТ "ВДЦП" надавав ПАТ "АКБ "Траст-капітал" депозитарні послуги щодо здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності зберігача цінних паперів.

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

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

Х. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
09.09.2011	№408/1/11	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000098107	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1.00	53 250 000	53 250 000,00	100
Опис		Обіг цінних паперів ПАТ "АКБ "Траст-капітал" на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювався. Лістинг/делістинг цінних паперів ПАТ "АКБ "Траст-капітал" на фондових біржах не здійснювався. Прості іменні акції ПАТ "АКБ "Траст-капітал" перебувають у Біржовому списку ПАТ "Фондова біржа ПФТС".							

XI. Опис бізнесу

Важливі події розвитку (в тому числі злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ)

Установчими Зборами (Протокол №1 від 08.12.2003 року) було прийнято рішення про створення Закритого акціонерного товариства "Акціонерний комерційний банк "Траст-капітал", яке було зареєстроване 10 березня 2004 року Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією.

На виконання вимог Закону України "Про акціонерні товариства" та згідно Рішення Установчих Зборів (Протокол № 1 від 16.06.2009 року) Закрите акціонерне товариство "Акціонерний комерційний банк "Траст-капітал" було реорганізовано шляхом перетворення в Публічне акціонерне товариство "Акціонерний комерційний банк "Траст-капітал" (надалі за текстом - Банк). Банк є правонаступником усіх прав та зобов'язань Закритого акціонерного товариства "Акціонерний комерційний банк "Траст-капітал".

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

В 2014 році планується збільшення статутного капіталу Банку за рахунок додаткового випуску акцій існуючої номінальної вартості.

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

Організаційну структуру емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі у відповідності з попереднім звітним періодом

Органами управління ПАТ "АКБ "Траст-капітал" є: Загальні збори акціонерів, Наглядова рада та Правління.

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів.

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

Виконавчим органом Банку, який здійснює керівництво і управління його поточною діяльністю, є Правління Банку, яке очолює Голова Правління, Заступники Голови Правління, Головний бухгалтер та члени Правління. Правління Банку підзвітне Загальним зборам акціонерів та Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень.

Голові Правління Банку здійснює безпосереднє керівництво наступними підрозділами:

- Департамент безпеки та правового забезпечення, який включає: Юридичну службу та Службу безпеки;

- Відділ депозитарної діяльності;

- Відділ інформаційних технологій;

- Адміністративний відділ.

Голова Правління, за відсутністю Першого Заступника Голови Правління, здійснює додатково керівництво наступними підрозділами:

- Управління обслуговування клієнтів, у склад якого входить: Відділ обслуговування клієнтів, Відділ обслуговування VIP клієнтів Відділення Банку.

- Відділ платіжних карток.

Заступник Голови Правління здійснює безпосереднє керівництво підрозділами:

- Відділ неторгівельних операцій;

- Відділ матеріально-технічного забезпечення.

Заступник Голови Правління здійснює безпосереднє керівництво підрозділами:

- Департамент казначейства, в склад якого входить: Відділ цінних паперів;

- Управління активних операцій, в склад якого входить: Кредитний відділ;

- Відділ валютного контролю;
- Відділ депозитарної діяльності (у разі відсутності Голови Правління).

Головний бухгалтер здійснює безпосереднє керівництво наступними підрозділами:

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

Правління Банку відповідно до вимог чинного законодавства України, створює постійно діючі комітети, зокрема: Кредитний комітет, Тарифний комітет, Комітет з управління активами та пасивами.

Органом контролю Банку є Ревізійна комісія та Служба внутрішнього аудиту Банку. ПАТ "АКБ "Траст-капітал" має два територіально відокремлені безбалансові структурні підрозділи:

- Перше відділення Банку знаходиться за адресою: м. Київ, б-р Лесі Українки, буд. 34;
- Друге відділення Банку знаходиться за адресою: м. Київ, вул. Академіка Туполева, буд. 19, літ. Ф.

Дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених структурних підрозділів Банк не має.

Середньооблікова чисельність працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

- Середньооблікова чисельність штатних працівників - 62 особи.
- Середня чисельність позаштатних працівників та осіб що працюють за сумісництвом - 2 особи.
- Чисельність працівників, що працюють на умовах неповного робочого часу - 5 осіб.

Фонд оплати праці за 2013 рік становив 2 656 742,62 грн. Фонд оплати праці за 2012 рік в порівнянні з 2012 роком (2 649 314,98 грн.) збільшився на 7 427,64 грн. у зв'язку із збільшенням чисельності працівників та посадових окладів.

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

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

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

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

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

Оцінка якості засвоєння навої інформації визначає рівень здібності співробітника використовувати її в роботі.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначається опис діяльності об'єднання, функції та терміни участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання

1. Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв

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

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

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

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

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

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

2. СРО Асоціація "Українські Фондові Торговці"

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

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

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

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

Асоціація досить реалістично оцінює сучасний стан вітчизняного фондового ринку. На жаль, незважаючи на постійне зростання обсягів торгівлі, ціни активів та капіталізації підприємств, ринок цінних паперів так і не став локомотивом зростання економіки України. Не в останню чергу це пов'язано з нечисленністю його учасників, оскільки масовий інвестор (населення) ставить до операцій на ринку цінних паперів з певною недовірою. Безумовно, кожен учасник ринку зацікавлений в збільшенні кількості клієнтів. Тому спільною метою професійних учасників фондового ринку наша Асоціація вважає створення нормативних, технологічних та організаційних умов для максимального залучення на ринок інвесторів – фізичних осіб, для розвитку рітейлової складової ринку цінних паперів. І ми працюємо в цих напрямках. ПАТ "АКБ "Траст-капітал" є членом Асоціації "Українські Фондові Торговці" з 2009 року (Свідоцтво учасника саморегулювальної організації професійних учасників ринку цінних паперів №234 від 02.07.2009 року).

3. Асоціація "Незалежна асоціація банків України"

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

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

4. Асоціація "Фондове Партнерство"

Місцезнаходження: Україна, 01133, м. Київ, вул. Щорса, буд. 31 (5 поверх)

Асоціація «Фондове Партнерство» (раніше - Асоціація ПФТС) створена в лютому 1996 року.

Основними завданнями Асоціації «Фондове Партнерство» є:

- Розроблення, поширення етичних норм, правил і стандартів провадження професійної діяльності на фондовому ринку та контроль за їх додержанням членами Асоціації;
- Забезпечення захисту прав та законних інтересів членів Асоціації;
- Впровадження ефективних механізмів розв'язання спорів між членами Асоціації, між членами Асоціації та їх клієнтами, між Асоціацією і її членами;
- Сприяння професійному розвитку та впровадження вимог до професійної кваліфікації фахівців – працівників членів Асоціації;
- Захист інтересів та розвиток всієї індустрії торгівлі цінними паперами;
- Впровадження нових можливостей та фінансових інструментів;
- Забезпечення відкритості та інформаційної прозорості на ринку та ін.;
- Сприяння створенню і вдосконаленню законодавчого і регуляторного середовища для фондового ринку України;
- Сприяння гармонізації законодавства України із законодавством Європейського Союзу та його реформування з використанням досвіду розвинених ринків;
- Забезпечення інформування членів Асоціації про законодавство, яке регулює їх професійну діяльність, може стосуватися їх діяльності, а також про зміни до нього;
- Сприяння захисту прав інвесторів та клієнтів членів Асоціації шляхом розроблення та впровадження відповідних заходів захисту, а також шляхом забезпечення додержання членами Асоціації етичних норм, правил та стандартів професійної діяльності на фондовому ринку тощо.

ПАТ "АКБ "Траст-капітл" було прийнято до Асоціації "Фондове Партнерство" згідно Рішення Асоціації "Фондове Партнерство" (Протокол №2,1 від 09.06.2011 року).

5. Публічне акціонерне товариство "Київська міжнародна фондова біржа"

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

ПАТ "Київська міжнародна фондова біржа" (далі - Біржа) була зареєстрована Постановою Кабінету Міністрів України № 341 від 15 травня 1995 року та Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку (далі - ДКЦПФР) від 3 липня 1997 року. Перспективним напрямом роботи Біржі є проведення лістингу цінних паперів та інших фінансових інструментів українських емітентів, формування так званого інституту "блакитних фішок", як однієї з необхідних умов допуску до обігу цінних паперів за кордоном, забезпечення прозорості фондового ринку, досягнення високих стійких котирувань на цінні папери України. ПАТ "АКБ "Траст-капітал" є членом біржі згідно Свідоцтва про отримання статусу члена ПАТ "КМФБ" №222 від 21.09.2011 року.

6. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб

Місцезнаходження: Україна, 01032, м. Київ, бульвар Т.Шевченка, 33-Б

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

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

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказується сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, та інше) та отримання фінансового результату за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

ПАТ "АКБ "Траст-капітал" в 2013 році не проводив спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами та установами.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

Протягом 2013 року будь-які пропозиції щодо реорганізації ПАТ "АКБ "Траст-капітал" з боку третіх осіб не надходили.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

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

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

Банк веде бухгалтерський облік, складає і подає фінансову звітність у валюті України - гривні. Операції в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку і фінансовій звітності у валюті України шляхом перерахування її за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком України на дату здійснення операції або складання звітності.

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

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

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

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

За первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання. При обліку за справедливою вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов'язання за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час.

Справедливою вартістю під час первісного визнання фінансового інструменту, який не має котирування на активному ринку, є фактична ціна операції.

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

Амортизована собівартість - це вартість, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності. Нарахування процентів за фінансовими інструментами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (випуску), і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат. Нарахування процентних доходів (витрат), амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами в іноземній валюті здійснюється в тій валюті, в якій обліковується пов'язаний з ним фінансовий інструмент.

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

Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформація про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його положення на ринку; інформація про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків в загальному об'ємі постачання

На підставі отриманих дозволів та ліцензій ПАТ "АКБ "Траст-капітал" надає широкий спектр банківських послуг, зокрема, здійснює розрахунково-касове, кредитне та депозитне обслуговування юридичних та фізичних осіб, операції з цінними паперами, іноземною валютою. На час складання звіту, послуги ПАТ "АКБ "Траст-капітал" реалізуються виключно на вітчизняному ринку. Банк не залежить від сезонних змін.

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

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

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

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

Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, її вартість і спосіб фінансування

За останні п'ять років придбання або відчуження активів ПАТ "АКБ "Траст-капітал" не здійснював. На даний час Банк не планує будь-які значні інвестиції або придбання активів.

Правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами, зокрема всі правочини, укладені протягом звітнього року між емітентом, з одного боку, і власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, з іншого боку. За цими правочинами зазначаються: дата, сторони правочину, його зміст, сума, підстава укладання та методика ціноутворення, застосована емітентом для визначення суми правочину та за необхідності інша інформація

Протягом звітнього року правочини між ПАТ "АКБ "Траст-капітал" та власниками істотної участі, членами Наглядової ради, Правлінням, афілійованими особами не укладались.

Інформація про основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, інформація щодо планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, в тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностичні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Станом на кінець дня 31.12.2013 року основні засоби ПАТ "АКБ "Траст-капітал" (за залишковою вартістю) виробничого призначення складають:

- будівлі та споруди - 0. грн.
- машини та обладнання - 156 тис. грн.
- транспортні засоби - 197 тис. грн.
- інші основні засоби - 131 тис. грн.

Станом на кінець дня 31.12.2013 року основні засоби ПАТ "АКБ "Траст-капітал" (за залишковою вартістю) не виробничого призначення складають 0 тис. грн.

Основні засоби використовуються в фінансово-господарській діяльності Банку за призначенням.

Основні засоби, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, ПАТ "АКБ "Траст-капітал" не має.

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

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

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

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

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

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

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

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

- ризик ліквідності - ймовірність виникнення проблем недостатності ліквідних коштів для

забезпечення виконання власних зобов'язань. Мінімізується за рахунок збалансованості активів та пасивів Банку, підтримкою на високому рівні високоліквідних активів при чіткому дотриманні нормативів Національного банку України щодо ліквідності та платоспроможності.

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

Інформація про факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства

У звітному 2013 році до ПАТ "АКБ "Траст-капітал" було застосовано штрафні санкції у розмірі 11 149,53 грн., з них:

- 339,53 грн. - ДП Печерського району м. Києва;
- 8 600,00 грн. - ГУ НБУ по м. Києву та Київській обл.;
- 2 210,00 грн. - НКЦПФР

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

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

Розподіл фінансування за обсягами здійснюється відповідно до Програми капіталізації ПАТ "АКБ "Траст-капітал" на 2009 - 2015 роки.

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

Статутний капітал Банку становить 53 250 тис. грн. Субординований борг - 34 237 тис. грн. Обсяг регулятивного капіталу Банку станом на кінець дня 31 грудня 2013 року становив 123 530,87 тис. грн. Рівень адекватності регулятивного капіталу Банку протягом 2013 року не порушувався, станом на 31.12.2013 року він становив - 32,56% при нормативі Н2 не менше 10%.

Середньозважене значення нормативу співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) на кінець року становить – 24,17% при нормативному значенні не менше 9%. ПАТ "АКБ "Траст-капітал" забезпечував своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, що визначалося збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямків використання коштів.

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

Інформацію про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та про очікувані прибутки від виконання цих договорів

Станом на кінець дня 31.12.2013 року в ПАТ "АКБ "Траст-капітал" укладених, але не виконаних угод, не має.

Стратегію подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

Стратегічною метою ПАТ "АКБ "Траст-капітал" є становлення Банку як одного з провідних універсальних банків України, що надає повний спектр фінансових послуг (комерційних, інвестиційних, фінансових та інших) з високим рівнем якості і надійності операцій, що проводяться Банком.

В основу алгоритму досягнення стратегічної мети покладені наступні дії: розширення спектру банківської продуктової корзини та розвиток конкурентних продуктів.

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

Продуктова політика корпоративного бізнесу фокусується на індивідуальному підході до клієнтів, розвиток кредитних (з наданням повного спектру послуг) та депозитних програм, покращення якості та швидкості розрахунково-касового обслуговування. Удосконалення продуктів роздрібногo бізнесу, модернізація та подальший розвиток каналів продажу, консервативна політика щодо кредитування за умови надання високоліквідної застави. Основними цілями Банку є:

1. Підтримувати на високому рівні ліквідну позицію Банку, необхідну для своєчасного виконання зобов'язань перед клієнтами та кредиторами.
 2. Забезпечити достатню платоспроможність Банку.
 3. Збільшити частку кредитного портфелю у національній валюті.
 4. Запровадити заходи для недопущення позапланового збільшення проблемної заборгованості по валютним та гривневим кредитам, які виникли внаслідок фінансової кризи.
 5. Збільшити частку доходів від безризикових операцій.
- Банк продовжує проведення стандартизації банківських продуктів до рівня сучасних європейських вимог, покращуватиме якість обслуговування клієнтів, шляхом впровадження високих стандартів якості.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

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

Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства або його посадові особи (дата відкриття провадження у справі, сторони, зміст та розмір позовних вимог, найменування суду, в якому розглядається справа, поточний стан розгляду). У разі відсутності судових справ про це зазначається

Станом на 31.12.2013 року:

1. ПАТ "АКБ "Траст-капітал" виступає позивачем до Чукало Р.Ю. Позовна заява про стягнення боргу за кредитним договором. Позов майнового характеру на суму 124 694,50 грн.
2. ПАТ "АКБ "Траст-капітал" виступає третьою стороною в позові Ніщимного О.О. до Ніщимної Л.В. Позовна заява про поділ спільного майна подружжя, що є предметом іпотеки Банку. Позов оцінено в сумі 344 100,00 грн. (що дорівнює приблизно вартості застави).

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

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

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	789	484	18 674	0	19 463	484
будівлі та споруди	0	0	18 657	0	18 657	0
машини та обладнання	264	156	8	0	272	156
транспортні засоби	303	197	0	0	303	197
інші	222	131	9	0	231	131
2. Невиробничого призначення:	1	0	0	0	1	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	1	0	0	0	1	0
Усього	790	484	18 674	0	19 464	484
Опис	<p>Строки корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів ПАТ «АКБ "Траст-капітал» встановлено для об'єктів:</p> <ul style="list-style-type: none"> - будинки, споруди – 50 років (норма амортизації – 2%), - транспортні засоби – 4 роки (норма амортизації – 25%), - машини та обладнання – 4 роки (норма амортизації – 25%), - інструменти, прилади, інвентар – 7 років (норма амортизації – 14,3%), - інше обладнання – 4 роки (норма амортизації – 25%) <p>Первісна вартість основних засобів на кінець дня 31.12.2013 року становить 3 393 тис. грн. Ступінь нарахованого зносу основних засобів становм на кінець дня 31.12.2013 року становить 0,9 Ступінь використання основних засобів станом на кінець дня 31.12.2013р. становить 0,1 Сума нарахованого зносу основних засобів станом на кінець дня 31.12.2013 року становить 2 909 тис. грн.</p> <p>Зміни у вартості основних засобів зумовлені зменшенням власних основних засобів та відсутністю орендованих основних засобів.</p> <p>Обмежень на використання майна ПАТ «АКБ "Траст-капітал» не має.</p>					

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	5 352	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	376 925	X	X
Усього зобов'язань	X	382 277	X	X
Опис:	Інші зобов'язання включають в себе: Кошти банків - 239 118 тис. грн., Кошти клієнтів - 102 892 тис. грн., Резерви за зобов'язаннями - 30 тис. грн., Субординований борг - 34 237 тис. грн. Інші фінансові зобов'язання - 189 тис. грн. Інші зобов'язання - 459 тис. грн.			

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	30785437
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	03115, м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2315 30.03.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	322 АБ 000527 19.07.2007 до 24.02.2016 р.
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2013
Думка аудитора***	умовно-позитивна

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	30785437
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	03115, м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2315 30.03.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	серія П №000043, строк дії з 12.03.2013р. до 24.02.2016р
Текст аудиторського висновку (звіту)	

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

щодо річної фінансової звітності

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

станом на кінець дня 31 грудня 2013 року

№ 376 /1

Цей «Аудиторський висновок (звіт)» адресується:

– керівництву Публічного акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал»;

– Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку;

– всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства

«Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал», в тому числі власникам цінних паперів, емітованих Публічним акціонерним товариством «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал».

Звіт щодо фінансової звітності

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

фінансові звіти), які додаються.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність.

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

Основні відомості про емітента

Повне найменування Банку - Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал», скорочене - ПАТ «АКБ «Траст-капітал». Код ЄДРПОУ – 26519933. Місцезнаходження Банку – 01103, м. Київ, вул. Підвисоцького, буд. 7. Банк зареєстрований Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією 10.03.2004р., Національним банком України – 10.03.2004р. за номером 291.

Відповідальність аудитора

Наша відповідальність полягає в тому, щоб висловити нашу думку щодо достовірності зазначеної фінансової звітності на основі проведеного нами аудиту. Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. При оцінці суттєвості ми керувалися положеннями Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів.

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

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

Висловлення думки

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

Пояснювальний параграф

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

Інші питання

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Згідно з Вимогами до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1360 від 29.09.2011р., наводимо наступну інформацію.

1. Вартість чистих активів Банку на звітну дату становить 92 919 тис. грн. і є більшою від розміру Статутного

капіталу (53 250 тис. грн.), що відповідає вимогам частини третьої статті 155 Цивільного кодексу України. Водночас розмір Статутного капіталу Банку на звітну дату менше законодавчо встановленого мінімального розміру (120 000 тис. грн.) і має бути збільшеним до відповідного розміру не пізніше червня 2016 року.

2. В ході аудиту не встановлені суттєві невідповідності між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку разом з фінансовою звітністю.

3. Протягом звітного року Банк не здійснював значних правочинів (10 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності – понад 41 087 тис. грн.).

4. Стан корпоративного управління, у тому числі стан внутрішнього аудиту. Відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про банки і банківську діяльність» у Банку створено Службу внутрішнього аудиту, яка підпорядковується Наглядовій раді. Кандидатура керівника Служби внутрішнього аудиту погоджена Національним банком України. Протягом 2013 року Службою внутрішнього аудиту перевірялась діяльність Банку у відповідності до затвердженого плану роботи. Процедури аудиту, які були здійснені Службою внутрішнього аудиту, на нашу думку, відповідають нормативно-правовим актам Національного банку України. Банк має затверджені Наглядовою радою принципи корпоративного управління. Принципи корпоративного управління адекватно розкриті у звіті емітента, який надається Банком у складі регулярної річної інформації емітента акцій.

5. Аудит включав виконання процедур, які направлені на отримання аудиторських доказів стосовно сум та інформації, яка розкрита у фінансових звітах, включаючи оцінку ризику суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Аудитори отримали достатні та прийнятні докази, що стосуються оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. За результатами аудиторських процедур ми вважаємо, що фінансова звітність не містить ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму)

1. Повне найменування аудиторської фірми:

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

2. Номер і дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України: №2315 від 30.03.2001р. (продовжено рішенням АПУ від 24.02.2011р. №228/4 до 24.02.2016р.)

3. Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку: серія П №000043, строк дії з 12.03.2013р. до 24.02.2016р. Директор ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» - Мніщенко Володимир Миколайович – сертифікат аудитора банків №0070 (продовжено рішенням АПУ від 29.10.2009р. до 01.01.2015р.)

Аудитор - Галицька Галина В'ячеславівна, сертифікат аудитора банків №0180 (рішення АПУ від 31.01.2013р. №264/2)

Аудитор – Домарева Наталія Вікторівна, сертифікат аудитора банків №0181 (рішення АПУ від 31.01.2013р. №264/2)

4. Місцезнаходження аудиторської фірми: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б
Фактичне місце розташування аудиторської фірми: м. Київ, вул. М. Грінченка, 4

5. Телефон аудиторської фірми: (044) 498 56 52, телефон/факс: (044) 521 40 07

Аудит здійснений згідно з Договором № про надання послуг з проведення аудиторської перевірки, що укладений 2013р. між ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» та ПАТ «АКБ «Траст-капітал». Аудит здійснювався в період з 06.12.2013р. по 08.04.2014р.

Додаток:

– Річна фінансова звітність Банку.

08 квітня 2014 року

Директор

Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» Мніщенко В.М.

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

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

Аудитор Галицька Г.В.

Сертифікат аудитора банків від 31.01.2013р. №0180

Аудитор Н.В. Домарева

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

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2013	2	1
2	2012	2	1
3	2011	3	2

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть):	Ні	

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

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

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

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

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

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X

Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть):	Ні	

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

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	3
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	1
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	1
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	1
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	2

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

14

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

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

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

Ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)	Винагороду отримує тільки Голова Наглядової ради, як працівник Банк, за затвердженням Загальними зборами акціонерів кошторисом.	

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

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

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

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

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

так, створено
Ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 3 осіб;

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

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Ні	Так	Ні

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

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства	X	
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	

Положення про акції акціонерного товариства	X	
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):		

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

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Ні	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Ні	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Так	Ні	Так	Ні	Ні

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

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

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

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X

Інше (запишіть)	
-----------------	--

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

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	У зв'язку з складанням Банком звітності відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності	

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

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

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

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

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

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

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть):		

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

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

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

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

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

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ; яким органом управління прийнятий: д/н

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

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

д/н

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

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

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

Власниками істотної участі ПАТ "АКБ "Траст-капітал" є: 1. Дочірнє підприємство компанії "СЛВ ЕНТЕРПРАЙЗИС ЛІМІТЕД "СЛВ ЕНТЕРПРАЙЗИС УКРАЇНА" (код за ЄДРПОУ 32558024, 01133, м. Київ, б-р Лесі Українки, буд. 34, оф. 410). 2. Дочірнє підприємство компанії "ДАПЕКС ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД "ДАПЕКС ТРЕЙДІНГ УКРАЇНА" (код за ЄДРПОУ 32557680, 01004, м. Київ, вул. Червоноармійська, буд. 29-31 "Б"). 3. Кравченко Ірина Юріївна. Протягом звітного 2013 року змін у складі власників істотної участі ПАТ "АКБ "Траст-капітал" не відбувалось.

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

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

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

У звітному 2013 році до ПАТ "АКБ "Траст-капітал" було застосовано штрафні санкції у розмірі 11 149,53 грн. Заходів впливу, застосованих у 2013 року органами державної влади до членів Наглядової ради та до Правління Банку, не було.

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

В ПАТ "АКБ "Траст-капітал" розроблена наявна система управління ризиками, яка визначає сукупність принципів і методів оцінки банківських ризиків та управління ними. Система управління ризиками передбачає наявність послідовних положень, процесів, кваліфікованого персоналу і систем контролю: - положення відображають намір Банку досягти бажаних результатів. Вони визначають стандарти і дії, що мають бути застосовані для виконання певних конкретних завдань. Положення спираються на відповідно сформульовані місію, цінності та принципи діяльності банку, а також чітко визначають рівень толерантності Банку до ризику. Положення мають бути письмовими та враховувати складність операцій, розгалуженість

організаційної структури тощо. Положення мають бути чітко сформульовані та виконуватися в практичній діяльності; - процеси - це процедури, програми і практика, що визначають, як Банк виконуватиме свої завдання. Процеси визначають, як здійснюється поточна діяльність Банку. Процеси ґрунтуються на положеннях Банку, є ефективними, а їх функціонування спирається на відповідні повноваження виконавців. - персонал - це працівники і керівники, які власне виконують процеси або контролюють їх функціонування. Працівники і керівники мають бути кваліфікованими, компетентними і належним чином виконувати свої обов'язки. Вони мають розуміти місію, цінності, положення і процеси, що є в Банку. Програми оплати праці в Банку мають бути розроблені таким чином, щоб можна було залучати та утримувати кваліфікований персонал, а також забезпечувати його постійне професійне зростання; - системи контролю - це засоби та інформаційні системи, які використовують керівники Банку для оцінки результатів діяльності працівників, підрозділів та Банку в цілому, прийняття рішень і визначення ефективності існуючих у Банку процесів. Вони ґрунтуються на принципі зворотного зв'язку і мають бути своєчасними, точними та інформативними. Вони дозволяють оцінити результати діяльності Банку і допомагають приймати рішення. Інформаційні системи управління - реалізація внутрішньобанківської функції, яка полягає у збиранні, перевірці, обробленні, аналізуванні, збереженні, розподілі та передаванні всередині Банку даних, що потрібні для прийняття обґрунтованих управлінських рішень.

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

Служба внутрішнього аудиту ПАТ "АКБ "Траст-капітал" є самостійним структурним підрозділом і підпорядкована безпосередньо Наглядовій раді Банку. Робота Служби внутрішнього аудиту була направлена на: попередження можливих ризиків при здійсненні банківських операцій; раціональне та ефективне використання ресурсів Банку; надання рекомендацій структурним підрозділам Банку з метою забезпечення аналізу і оцінки внутрішнього контролю, дотримання прийнятої політики при проведенні банківських операцій, процедур Банку щодо відповідності, ефективності та точності бухгалтерських даних і збереження активів Банку; нагляд за поточною діяльністю Банку; дотримання посадовими особами та працівниками Банку вимог чинного законодавства України. Протягом звітного 2013 року Службою внутрішнього аудиту підготовлено та подано: - до Національного банку України - звіт про стан внутрішнього аудиту; - Наглядовій раді та Правлінню Банку - звіти про роботу Служби внутрішнього аудиту. Рішенням Наглядової ради Банку було затверджено План аудиторських перевірок на 2013 рік, який виконано в повному обсязі. За результатами аудиту, Службою внутрішнього аудиту надані рекомендації щодо розробки заходів з усунення порушення, що виявлені при проведенні аудиторських перевірок та підвищують ризики Банку, посилення системи внутрішнього контролю, дотримання внутрішньої нормативної бази Банку, підвищення рівня кваліфікації відповідних співробітників Банку.

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

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2013 року операції з пов'язаними сторонами Банку становлять: - Кредити та заборгованість клієнтів - 1 710 тис. грн.; - Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня - 0 тис. грн.; - Інші активи - 2 тис. грн.; - Кошти клієнтів - 29 816 тис. грн.; - Інші зобов'язання - 187 тис. грн.; - Субординований борг - 10 258 тис. грн.

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

Аудиторський висновок, який подається до НКЦПФР при розкритті інформації емітентами цінних паперів, складено відповідно до Положення щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку, затвердженого Рішенням ДКЦПФР від 19.12.2006р. № 1528 та Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), затверджених Рішенням ДКЦПФР від 29.09.2010р. № 1360.

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

Протягом 2013 року зовнішнім аудитором ПАТ "АКБ "Траст-капітал" призначено юридичну особу - Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ" (код за ЄДРПОУ 30785437), що знаходиться за адресою: 03115, м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

ТОВ "Аудиторська фірма "Актив-Аудит" включено до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів (Свідоцтво № 2315 від 30.03.2001 р. видане Аудиторською палатою України (продовжено рішенням АПУ 24.02.2012 р. № 228/4 до 24.02.2016 р.). ТОВ "Аудиторська фірма "Актив-Аудит" має Свідоцтво Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку про внесення до Реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів. Свідоцтво серія АБ № 000527 від 19.07.2007 р. (продовжено рішенням ДКЦПФР 29.03.2011 р. № 322 до 24.02.2016 р.), а також Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків № 0000002 від 17.09.2012 р., Сертифікат аудитора банків № 0070 (продовжено рішенням АПУ від 29.10.2009 р. до 01.01.2015 р.). Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ "Аудиторська фірма "Актив-Аудит" становить 13 років.

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

ТОВ "Аудиторська фірма "Актив-Аудит" надає аудиторські послуги ПАТ "АКБ "Траст-капітал" протягом 2-х років.

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

Інші аудиторські послуги протягом звітного 2013 року ПАТ "АКБ "Траст-капітал" не надавалися.

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

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

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

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

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

Інформація про стягнення, застосовані до Товариства з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ" Аудиторською палатою України протягом 2013 року відсутня. Факти подання недостовірної звітності ПАТ "АКБ "Траст-капітал", що підтверджена зовнішнім аудиторським, відсутня.

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

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

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

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

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

Протягом 2012 року скарг стосовно надання фінансових послуг та іншого характеру до ПАТ "АКБ "Траст-капітал" не надходило.

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

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

Річна фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за станом на 31.12.2013

(число, місяць, рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	41 648	45 280
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		2 000	0
Торгові цінні папери	7	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	0
Кошти в інших банках	9	130 173	110 448
Кредити та заборгованість клієнтів	10	233 101	182 517
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	6 411	11 633
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні ² компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	30 613	30 033
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочений податковий актив		0	0
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	635	1 023
Інші фінансові активи	17	700	182
Інші активи	18	29 915	29 753
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	0
Усього активів		475 196	410 869
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	239 118	126 392
Кошти клієнтів	21	102 892	152 350
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		24	31
Відстрочені податкові зобов'язання		5 328	6 482
Резерви за зобов'язаннями	24	30	16
Інші фінансові зобов'язання	25	189	325
Інші зобов'язання	26	459	424
Субординований борг	27	34 237	34 237

Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		382 277	320 257
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	53 250	53 250
Емісійні різниці	28	0	0
Незареєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		10 449	8 215
Резервні та інші фонди банку		23 002	22 943
Резерви переоцінки	29	6 218	6 204
Неконтрольована частка ³		0	0
Усього власного капіталу		92 919	90 612
Усього зобов'язань та власного капіталу		475 196	410 869

Примітки

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2014 року

Гетманцева М.А. (044) 206 33 88

(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Кравченко П.І.

Головний бухгалтер

Шапран Ю.В.

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2013 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	31	34 592	37 196
Процентні витрати	31	(21 578)	(22 467)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		13 014	14 729
Комісійні доходи	32	2 723	2 026
Комісійні витрати	32	(536)	(502)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	(421)
Результат від операцій з іноземною валютою		723	469
Результат від переоцінки іноземної валюти		71	2
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		580	516
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	(5 019)	(5 291)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	(2)	1
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	6	(6)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	(14)	(9)
Інші операційні доходи	33	2 187	1 571
Адміністративні та інші операційні витрати	34	(12 346)	(12 214)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 387	871
Витрати на податок на прибуток	35	906	301
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		2 293	1 172
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		2 293	1 172
ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		14	476
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0

Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		14	476
Усього сукупного доходу за рік		2 307	1 648
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0,04	0,02
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,04	0,02
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	36	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

Примітки

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2014 року

Гетманцева М.А. (044) 206 33 88

(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Кравченко П.І.

Головний бухгалтер

Шапран Ю.В.

**Звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 2013 рік**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передусь попередньому періоду (до перерахунку)		53 250	0	27 889	9 796	90 935	0	0
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	5	0	0	0	(1 971)	(1 971)	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		53 250	0	27 889	9 796	90 935	0	0
Усього сукупного доходу	29	0	0	476	1 172	1 648	0	0
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	48	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		53 250	0	29 147	8 215	90 612	0	0
Усього сукупного доходу	29	0	0	14	2 293	2 307	0	0
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0

Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		53 250	0	29 220	10 449	92 919	0	0

Примітки

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2014 року

Гетманцева М.А. (044) 206 33 88

(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Кравченко П.І.

Головний бухгалтер

Шапран Ю.В.

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2013 рік

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані		28 783	34 952
Процентні витрати, що сплачені		(21 364)	(23 254)
Комісійні доходи, що отримані		2 721	2 032
Комісійні витрати, що сплачені		(535)	(514)
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		1 354	469
Інші отримані операційні доходи		1 556	1 571
Витрати на утримання персоналу, сплачені		(3 645)	(3 628)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(8 184)	(7 779)
Податок на прибуток, сплачений		(255)	(227)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		431	3 622
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		(1 997)	687
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(21 920)	(37 529)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(47 398)	(11 743)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(517)	60
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(162)	226
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		112 438	96 560
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(49 383)	(59 495)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		14	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	9, 17	(121)	240
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(8 615)	(7 824)

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	23	(6 499)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	5 000	19 958
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	(46)	(193)
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	(65)	(91)
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		4 912	13 175
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	10
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	10
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		71	2
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(3 632)	5 363

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		45 280	39 917
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	41 648	45 280

Примітки

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2014 року

Гетманцева М.А. (044) 206 33 88

(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Кравченко П.І.

Головний бухгалтер

Шапран Ю.В.

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2013 рік**

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		0	0
Коригування:			
Знос та амортизація		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		0	0
Амортизація дисконту/(премії)		0	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
(Нараховані доходи)		0	0
Нараховані витрати		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		0	0
Податок на прибуток, що сплачений		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0

Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	0	0

Примітки

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2014 року

Гетманцева М.А. (044) 206 33 88

(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Кравченко П.І.

Головний бухгалтер

Шапран Ю.В.