

Звіт про управління

1. Зовнішнє середовище

- Структура та активи банківського сектору.

Протягом 2019 року банківський сектор залишався у хорошому фінансовому стані. Діяльність банків була прибутковою, рентабельність капіталу банківського сектору - рекордною. Проведене у 2019 році стрес-тестування показало, що у системі залишається кілька банків із суттєвими проблемами. Вони можуть потребувати значних обсягів капіталу за несприятливим макроекономічним сценарієм. Їхня фінансова стійкість є низькою, фінустанови вразливі до можливих криз. Банки, в тому числі державні, залишаються у фокусі уваги Національного банку України, оскільки вони є значущими для банківської системи. Національний банк очікує швидких рішень незалежних наглядових рад, спрямованих на розчищення балансів від непрацюючих активів, зміну бізнес-моделей, оптимізацію операційних витрат.

Ключове досягнення 2019 року – входження показника інфляції до визначеного Національним банком України цільового діапазону. Політика Національного банку України спрямована на утримання темпів зростання споживчих цін на цільовому рівні. Це дає змогу банкам ефективніше здійснювати ціноутворення пасивів та активів, а отже, загалом сприяє відновленню довгострокового кредитування бізнесу та населення.

Протягом 2019 року доларизація фінансової системи залишається високою. У своїй стратегії макропруденційної політики Національний банк України визнав, що це - один із системних ризиків української економіки. Для пом'якшення валютного ризику норма обов'язкових резервів за коштами клієнтів в іноземній валюті була збільшена до 10%, а за гривневими вкладами знижена до нуля. Також змінено підходи до оцінки кредитного ризику за валютними ОВДП українського уряду. Станом на 31 грудня 2019 року встановлений Національним банком України офіційний обмінний курс гривні до долара США становив 23,6862 гривні за 1 долар США порівняно з 27,6883 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2018 року.

В Україні на кінець 2019 року було 75 діючих банків. Протягом понад року в банківському секторі не відбулося жодного банкрутства. Проте, АТ «ВЕРНУМ БАНК» припинив діяльність в банківському секторі та повернув банківську ліцензію та перетворився на фінансову компанію, а також АТ «Укрсоцбанк» приєднався до АТ «Альфа банк». Національний банк України очікує, що банки з державним російським капіталом і надалі продовжуватимуть згортання бізнесу в Україні, повністю виконуючи зобов'язання перед вкладниками.

У 2019 році активи банків суттєво зросли: загальні – на 5,7% , а чисті – на 8,8%. Найбільше зросли вкладення банків у депозитні сертифікати Національного банку України до 152,2 млрд. грн. на кінець 2019 року. Це було пов'язано із рекордним надходженням коштів на рахунки суб'єктів господарювання у грудні (+ 70,7 млрд. грн.), насамперед Нафтогазу. Також зросли обсяги готівки в обігу, коштів на кореспондентських рахунках в Національному банку України та міжбанківських кредитів. Чисті гривневі кредити суб'єктам господарювання зменшилися на 6,2% за рік. Найпомітніше – у держбанках (крім Приватбанку) та іноземних банках на 10,6% відповідно внаслідок погашення кредитів державних монополій та дочірніх компаній міжнародних груп. Чисті валютні кредити скоротилися на 4,1% р/р. Чисті гривневі кредити фізичним особам зросли на 29,8% за рік. Найактивнішими були приватні банки +54,0% за рік. Частка непрацюючих кредитів скоротилася на 4,5 в. п. за рік до 48,4% на кінець 2019 року. Основними чинниками було надання нових кредитів фізичним особам та списання непрацюючих кредитів за рахунок резервів, у результаті чого, частка роздрібних непрацюючих кредитів скоротилася до 34,1% на кінець 2019 року. Доларизація кредитів клієнтам знизилася на 0,5 в. п. до 40,7% на валовій основі завдяки

наданню нових роздрібних кредитів у гривні та зміцненню гривні. На чистій основі вона залишилася практично незмінною і становила 35,4% на кінець року.

- **Фондування.**

Зобов'язання банків протягом 2019 року зросли. Внаслідок нарощення депозитів клієнтів частка коштів населення та бізнесу в зобов'язаннях зросла до рівня 83,3%, що вкотре було історично найвищим показником. Наприкінці року сезонно скоротилися кошти бюджетів, частина міжбанківських зобов'язань була погашена іноземними банками. Гривневі кошти суб'єктів господарювання зросли (+19,5 по відношенню до попереднього року). Найвищий приріст зафіксовано в державних банках (+28,3% по відношенню до попереднього року). Суттєво збільшилися валютні кошти корпорацій – 48,4%. Це відбулося за рахунок зростання валютних коштів у державних банках протягом 2019 року на 109,5%. Головним фактором такого приросту було отримання Нафтогазом 2,9 млрд. дол. за рішенням Стокгольмського арбітражу. Гривневі вклади населення зросли на 17,5% по відношенню до попереднього року. Така динаміка пояснюється послабленням девальваційних очікувань та символічними ставками за валютними депозитами. Валютні вклади населення в доларовому еквіваленті зросли на 15,4% за рік.

- **Відсоткові ставки.**

У 2019 році Національний банк України п'ять разів знижував облікову ставку з 20% до 13,5%. Ставки за депозитами фізичних осіб знижувались слідом за зниженням ставок державними банками, однак держбанки утримували ставки за депозитами на високому рівні через інерційність в управлінні пасивами та активами та юридичні ризики навколо Приватбанку. Вартість 12-місячних гривневих депозитів фізичних осіб в кінці 2019 року знизилася до 15,1% річних. Вартість 12 місячних депозитів населення в доларах США знизилась до 2,6% річних. Гривневі кошти корпорацій протягом 2019 року подешевшали до рівня 10,3% річних. Зниження облікової ставки сприяло відчутному здешевленню гривневих кредитів для бізнесу, які зменшилися до рівня 15,7% річних. Ставки за валютними кредитами суб'єктам господарювання перебували на історично найнижчих рівнях – 4,6% у грудні 2019 року

- **Фінансовий результат.**

Прибуток банківського сектору за 2019 рік був у 2,7 рази вищим, ніж за 2018 рік, і становив 59,6 млрд. грн. Понад половину прибутку сектору сформував Приватбанк. Із 75 діючих банків збитковими було лише 6 установ, сукупний збиток яких становив 0,2 млрд. грн. Зростання операційного прибутку до формування резервів уповільнилось – з 70,1% в кінці 2018 року до 46,9% в кінці 2019 року. Утім, в цілому за 2019 рік операційна ефективність була суттєво кращою, ніж у 2018 році: 49,8% порівняно з 58,1%. На зниження операційних доходів в кінці 2019 року вплинуло зменшення результату від переоцінки в держбанках та уповільнення темпів зростання чистого процентного доходу. Чистий комісійний дохід через розширення обсягу безготівкових операцій та активне роздрібне кредитування зріс на 16,3% по відношенню до попереднього року. Відрахування до резервів сектору за рік зменшилося на 50,1% до 12,5 млрд грн, що стало найнижчим значенням за останніх 10 років. Серед банків із суттєвими відрахуваннями в резерви були два держбанки та один банк з російським капіталом. Із 75 банків 29 установ за результатами року розформували резерви, але сукупний обсяг розформування становив лише 0,7 млрд. грн.

- **Споживча інфляція.**

Споживча інфляція у 2019 році досягла цілі $5\% \pm 1$ в.п., сповільнившись у грудні до 4,1% в річному вимірі (найнижчого значення з квітня 2014 року). За місяць індекс споживчих цін знизився на 0,2% – дефляцію в грудні зафіксовано вперше за весь період спостережень (з 1991 року). Зниження інфляції до цілі у 2019 році – насамперед результат послідовної монетарної політики Національного банку України, спрямованої на досягнення цінової стабільності в поєднанні з виваженою фіскальною політикою уряду. Визначальним чинником сповільнення інфляції стало зміцнення курсу гривні до валют країн – торговельних партнерів. Це проявилось насамперед у послабленні фундаментального інфляційного тиску – базова інфляція сповільнилася до 3,9% в річному вимірі попри подальший тиск з боку швидкого зростання споживчого попиту та заробітних плат. Крім прямого впливу від міцнішого курсу гривні до валют, ефект на базову інфляцію проявлявся також через поліпшення інфляційних очікувань. Іншими чинниками сповільнення інфляції стали зниження світових цін на енергоносії та послаблення тиску з боку пропозиції сирих продуктів харчування. Тривало зниження цін у промисловості (до 7,4% у

річному вимірі у грудні) під впливом зниження зовнішніх цін та здешевлення сировини та комплектуючих через зміцнення гривні.

У 2019 році зростання економіки підтримували такі галузі, як будівництво, торгівля, транспорт та сільське господарство, тоді як промисловість мала від'ємний внесок. Так, прискорилося зростання в будівництві (20,0%), та роздрібному товарообороті (10,5%), підтримуване стійким зростанням доходів населення (середня заробітна плата збільшилася на 18,4% та 9,8% у номінальному та реальному вимірах відповідно) та високими споживчими настроями домогосподарств. Порівняно незначне зростання у сільському господарстві (1,1%) було очікуваним попри рекордні врожаї зернових та соняшника. Це зумовлено високою базою порівняння та меншими врожаєм окремих інших технічних культур (сої, картоплі, цукрового буряка). Обсяги промислового виробництва знизилися на 1,8%. Головними факторами цього стали несприятлива зовнішня цінова кон'юнктура, що передусім позначилася на металургійній промисловості, та торговельні обмеження на продукцію машинобудування з боку РФ.

2. Керівництво, винагорода керівникам

П.І.Б.	Посада	Перебування на посаді з	Припинено повноваження	Обрано	Звільнено
Кравченко П.І.	Голова Правління	01.11.2010	27.06.2018	01.07.2018	
Меньков О.А.	Заступник Голови Правління	01.02.2011	27.06.2018	01.07.2018	
Метлова А.В.	Головний бухгалтер	14.05.2016	25.01.2019	01.07.2018	25.01.2019
Мисник О.В.	Головний бухгалтер	22.02.2019		21.02.2019	
Глущенко Л.П.	Заступник Головного бухгалтера – Начальник відділу внутрішньої бухгалтерії та податкового обліку	05.02.2019	25.02.2019	05.02.2019	
Яблочников О.Д.	Начальник управління фінансового моніторингу, відповідальний працівник зі здійснення фінансового моніторингу	16.10.2018	05.02.2019	16.10.2018	05.02.2019
Сич О.М.	Начальник управління фінансового моніторингу, відповідальний працівник зі здійснення фінансового моніторингу	26.02.2019		25.02.2019	

Склад Наглядової Ради та його зміну за рік:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», розкриває інформацію щодо складу Наглядової Ради Банку та його зміну за 2019 рік:

П.І.Б.	Посада	Перебування на посаді з	Припинено повноваження	Обрано	Звільнено
Кравченко І.Ю.	Голова Наглядової Ради	05.12.2008	26.04.2019	26.04.2019	
Ковриженко А.М.	Заступник Голови Наглядової Ради	01.07.2015	26.04.2019	26.04.2019	
Пархоменко Ю.Ф.	Член Наглядової Ради	01.07.2015	26.04.2019	26.04.2019	
Ревуцький О.Г.	Член Наглядової Ради (незалежний)	01.07.2015	26.04.2019	26.04.2019	
Пілюгасва О.В.	Член Наглядової Ради (незалежний)	03.10.2018	26.04.2019	26.04.2019	
Погребна Н.П.	Член Наглядової Ради (незалежний)	21.05.2019		21.05.2019	

Станом на 01.01.2020р. АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» дотримано вимоги законодавства України щодо процедури обрання Наглядової ради та кількісного складу органу управління. Голова Наглядової ради, Заступник Голови Наглядової ради, всі члени Наглядової ради погоджені Національним банком України у встановленому ним порядку.

Комітети Наглядової ради у 2019 році не утворювалися, усі функції Наглядова рада виконує самостійно.

Склад Правління та його зміна за рік

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», розкриває інформацію щодо складу Правління Банку та його зміну за 2019 рік:

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» запевняє, що порушень членами Наглядової Ради та Правлінням Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг за 2019 рік не було виявлено.

Члени Наглядової Ради та Правління, а також керівники підрозділів ризиків та контролю АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» повною мірою відповідають вимогам встановленим Законами України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність», нормативно-правовим актам Національного банку України, що регламентують такі вимоги та визначають порядок добору, призначення, погодження членів органів управління Банку, в тому числі щодо дотримання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення, відсутності потенційного і реального конфлікту інтересів, вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності.

Вищезазначені керівники попереджені про необхідність дотримання вимог протягом усього часу обіймання відповідних посад та повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, а незалежні члени Наглядової Ради - також вимогам щодо їх незалежності. Органи управління самостійно перевіряють відповідність керівників Банку кваліфікаційним вимогам, в тому числі незалежних членів, також вимогам щодо їх незалежності, та забезпечують контроль такої відповідності на постійній основі.

За 2019 рік було проведено перевірку відповідності керівників Банку, керівників підрозділів контролю кваліфікаційним вимогам законодавства України та незалежних членів Наглядової Ради відповідності вимогам незалежності за підсумками якої було встановлено відповідність професійної придатності керівників Банку, керівників підрозділів контролю вимогам законодавства України. Перевіркою не виявлено ознак небездоганної ділової репутації та інформації та/або обставин, що можуть негативно вплинути на виконання керівниками Банку, керівниками підрозділів контролю Банку своїх посадових обов'язків. Керівники Банку та керівник підрозділу внутрішнього аудиту Банку погоджені Національним банком України у встановленому ним порядку.

Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів її Наглядової Ради та Правління

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» повідомляє, що протягом 2019 року до Банку були застосовані органами державної влади наступні заходи впливу у вигляді штрафів на загальну суму 25 тис.грн., а саме:

- Національним банком України Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайт) платіжних систем від 10.06.2019 № 216/БТ про накладення штрафу за порушення Банком в сумі 20 тис.грн. (0,01% від зареєстрованого статутного капіталу Банку)

- Фондом гарантування вкладів фізичних осіб Розпорядження №РУП-173/38-078/19 від 10.12.2019 -2 тис.грн.

- Державною фіскальною службою України був складений Акт перевірки від 08.04.2019 № 001396/26-15-12-12/26519933 та податкове повідомлення - рішення від 26.04.2019 на суму 3 тис.грн

Рішенням Правління Національного банку України № 50-рш/БТ від 24 січня 2019 року, яке було доведено до АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» листом Національного банку України від 25.01.2019 №20-0007/4538/БТ, Банку були встановлені певні обмеження щодо здійснення операцій, зокрема:

1) операцій із залучення коштів від фізичних осіб у вклади (депозити), у тому числі шляхом розміщення ощадних (депозитних) сертифікатів, у обсязі, що перевищує обсяг таких операцій, який сформувався на кінець операційного дня, в який АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» отримано рішення про обмеження операцій, без урахування зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют, банківських металів (крім залучення вкладів від пов'язаних із банком осіб);

2) операцій із ведення поточних рахунків клієнтів у частині зарахування коштів на поточні рахунки фізичних осіб (крім зарахування на рахунки клієнтів банку заробітної плати, аліментів, пенсій, стипендій, інших соціальних, державних виплат, залучення коштів від пов'язаних із банком осіб) у обсязі, що перевищує обсяг таких операцій, який сформувався на кінець операційного дня, в який АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» отримано рішення про обмеження операцій, без урахування зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют, банківських металів;

3) операцій із залучення коштів від підприємств із державною та комунальною формами власності в обсязі, що перевищує обсяг таких операцій, який сформувався на кінець операційного дня, в який АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» отримано рішення про обмеження операцій, без урахування зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

До членів Наглядової Ради Банку упродовж 2019 року органами державної влади заходів впливу застосованих не було.

До членів Правління Банку упродовж 2019 року органами державної влади заходів впливу застосовано не було.

Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради та Правління

Розмір винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, членів Наглядової ради та Правління Банку за звітний рік становив:

- Членів Наглядової Ради Банку – 2 025 тис.грн.

- Членів Правління Банку – 2 424 тис.грн.

3. Організаційна структура Банку

Організаційна структура Банку викладена в додатку до Звіту.

4. Акціонери

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

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

5. Бізнес – модель та опис діяльності Банку

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

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

Ключову роль в тому, що клієнт обирає саме АТ «БАНК ТРАСТ – КАПІТАЛ», відіграє його впевненість в індивідуальному підході до клієнта та надійності Банку.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6. Цілі керівництва та стратегія досягнення цих цілей

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

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

Враховуючи поточний фінансовий стан Банку та економіку України в цілому, при формуванні стратегічного плану діяльності банку на 2020-2022 роки були закладені наступні параметри розвитку:

- напрямок бізнесу – обслуговування суб’єктів підприємницької діяльності та фізичних осіб;
- заплановано збільшити розмір загального кредитного портфелю в 1,5 рази;
- впровадження високоефективних й низьковитратних операційних процесів, потужних та сучасних аналітичних ІТ-платформ, створення нової продуктової лінійки, модернізація наявної інфраструктури, розвиток сервісів, підвищення якості обслуговування.
- Виходячи з основних засад побудови стратегічного плану діяльності Банку, основними стратегічними цілями на період 2020 – 2022 роки є:
 - збільшення обсягу кредитування клієнтів – фізичних осіб та підприємців до 48,0 млн. грн. станом на кінець 2022 року;
 - зростання активів банку до 583 млн. грн. на кінець 2022 року;
 - зростання мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) банку до 458 млн. грн.;

- отримання прибутку за період 2020 – 2022 роки – 21,8 млн. грн.

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

Найважливіша цінність Банку – клієнт.

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

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

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

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

Ключовими напрямками роботи Банку є розвиток карткових продуктів для фізичних осіб на ринку кредитування, збільшення обсягу кредитів, наданих юридичним особам, активне управління незначною кількістю кредитів, що не обслуговуються, шляхом застосування наявного у Банку досвіду, а також продовження роботи з реалізації непрацюючих активів.

Для забезпечення стабільного розвитку Банку, зусилля менеджменту сконцентровані на забезпеченні високого рівня якості нового кредитного портфелю, поступовому нарощуванні ресурсної бази, продовженні роботи з проблемною заборгованістю.

В основу Стратегічного плану діяльності Банку на 2020-2022 роки лягли такі припущення: в першу чергу, позитивні макроекономічні умови, в яких буде працювати Банк - сприятливі фінансово-економічні та політичні умови, які будуть сприяти впровадженню інноваційних рішень в сфері безготівкового обігу, а саме: дистанційні продукти (платіжний портал, мобільний додаток для зростання онлайн-платежів). Дослідження вказують на потребу суб'єктів підприємницької діяльності та фізичних осіб в онлайн середовищі та переході на безготівкові розрахунки. Банк не може зайняти суттєву частку ринку традиційних банківських послуг, але Банк може вийти в іншу нішу, яка стрімко розвивається - онлайн банкінг, де не має суттєвого значення розмір банку, а має значення інноваційність продукту. Потенціал такого ринку значний, і володіння певною долею ринку може забезпечити нормальне функціонування та стійкий розвиток Банку.

Основними загрозами для реалізації Стратегічного плану є наступні: значна капіталоемкість інноваційних технологій з відносно довгою їх окупністю; не врахування апаратних потреб дистанційних продуктів (платіжний портал, мобільний додаток, тощо). Новий напрямок капіталоемкий, окупність буде забезпечена в прийнятні терміни за рахунок зростання комісійних доходів.

Одночасно з розвитком інноваційних технологій Банк буде здійснювати якісне комплексне обслуговування за рахунок надання традиційних послуг (розрахунково-касове обслуговування, кредитні й валютні операції, та ін.) Банк має намір щодо суттєвого збільшення кількості клієнтів, починаючи з 2020 року. Банк вважає, що ключову роль у тому, що клієнти обиратимуть АТ "БАНК

ТРАСТ-КАПІТАЛ", відіграє їх впевненість в професійній репутації, надійності, та успішності Банку, чутливості до потреб клієнтів, та можливості реагувати на різносторонні потреби клієнтів і здатності оперативно їх обслуговувати. Банк планує, що вдасться залучити в місті Києві та області клієнтів - фізичних осіб, які займаються малим та середнім бізнесом. Ключовим фактором позиціонування на ринку банківських послуг є: універсальність, якість та оперативність надання послуг, добра репутація Банку. Банк за період 2020-2022 років планує залучити на обслуговування фізичних осіб в кількості до 2000 чоловік (при несприятливих умовах - 1000 чоловік), із яких половина будуть користуватись овердрафтом за платіжними картками з мобільним додатком для проведення платежів. Банк планує і далі залучати фізичних осіб на кредитування за діючою привабливою Програмою "Доступне житло".

7. Ресурси

• Складові регулятивного капіталу станом на 31.12.2019р. (тис.грн.) по відношенню до 2018року:

Назва статті	2019рік	2018 рік
Основний капітал	230 342	229 043
Сплачений статутний капітал	200 001	200 001
Операції з акціонерами	12 700	12 700
Загальні резерви	23 226	23 141
Вкладення в нематеріальні активи	(513)	(105)
Непокриті збитки минулих років	(5 072)	(6 694)
Розрахунковий збиток	-	-
Непокритий кредитний ризик	-	-
Незареєстрований статутний капітал		
Додатковий капітал	9 997	7 897
Нерозподілені прибутки минулих років	-	-
Переоцінка основних засобів	8 288	6 216
Субординований борг	-	-
Розрахунковий прибуток	1 709	1 681
Відвернення	-	-
Усього регулятивний капітал	240 339	236 940

• Ліквідність.

Протягом 2019 року Банк дотримувався нормативів ліквідності.

Норматив короткострокової ліквідності Н6 (нормативне значення не менше 60%).

Станом на 01.01.2020 значення нормативу Н6 – 307,40%.

Коефіцієнт покриття ліквідністю LCR: (нормативне значення не менше 100%)

- у всіх валютах - 1 310,1489%

- у іноземних валютах - 1 387,8442%.

• Фінансові механізми та грошові потоки.

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

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

Приватним клієнтам:

- Депозитні програми;
- Обслуговування поточних рахунків;

- Кредитування;
- Грошові перекази;
- Комунальні та інші платежі;
- Індивідуальні сейфи;
- Неторгові операції;
- Платіжні картки.

Малому, середньому бізнесу та мікро підприємству:

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

Грошові потоки Банку за 2019 рік становили (млн. грн.):

	Надходження	Сплата
Готівкові операції через касу	921,0	927,1
Рух коштів на кореспондентському рахунку в НБУ	4 128,4	4 128,8
Операції з депозитними сертифікатами НБУ	3 209,5	3 189,9
Кореспондентські рахунки в інших банках	242,3	246,9
Кредитні операції з юридичними особами	95,1	66,4
Кредитні операції з фізичними особами	1,4	1,8
Кошти на поточних рахунках юридичних осіб	1 144,9	1 173,9
Кошти на поточних рахунках фізичних осіб	446,9	443,7
Депозити юридичних осіб	0,2	0,5
Депозити фізичних осіб	11,3	10,0
Платежі населення	228,7	228,7

- Людські та технологічні ресурси.

Станом на кінець 2019 року в Банку працювало 64 працівників, з яких 11 –керівного складу.

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

8. Система управління ризиками

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

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

Стратегія ризик-менеджменту Банку передбачає:

- відповідність стратегічним цілям Банку, його бізнес-планам, затвердженим Наглядовою Радою Банку;
- пріоритетний розвиток кредитного бізнес-напрямку діяльності;
- рівні умови для розвитку бізнес-напрямків з високим рівнем ризику;

- облік рівня ризику при оцінці ефективності бізнес-напрямків і діяльності бізнес-підрозділів Банку й перерозподіл окремих лімітів ризику відповідно до фінансових результатів;
- ефективне управління власним капіталом з метою підтримки його на достатньому рівні.
- недопущення конфлікту між приватними і комерційними інтересами Банку.

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

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

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

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

Основні засади управління ризиками

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

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

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

Реалізація стратегії управління ризиками відбувається шляхом:

- встановлення єдиної класифікації ризиків, притаманних діяльності Банку;
- здійснення систематичного аналізу ризиків з метою ідентифікації, оцінки, контролю і моніторингу всіх ризиків;
- визначення рівня допустимої толерантності Банку до ризику (апетиту до ризику);
- визначення організаційної структури ризик-менеджменту в Банку, профільних комітетів і підрозділів Банку в процесі управління ризиками та порядок взаємодії між цими підрозділами;
- впровадження концепції мінімізації і оптимізації ризиків;
- забезпечення функціонування ефективної системи управління ризиками;
- забезпечення життєздатності Банку в кризових ситуаціях.

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

Банк і в подальшому планує реалізовувати стратегію управління ризиками через принцип збалансованості між прибутками та рівнем ризику, що він приймає на себе. Цей принцип дозволяє

зберігати фінансову стійкість в умовах негативного впливу на діяльність зовнішніх та внутрішніх чинників.

Класифікація ризиків

За джерелами виникнення банківські ризики поділяються на зовнішні і внутрішні.

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

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

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

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

Розрізняють такі категорії ризиків Банку:

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

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

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

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

Операційний (операційно-технологічний) ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших

осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Організаційне та функціональне забезпечення ризик-менеджменту в Банку.

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

- Наглядова Рада,
- Правління банку,
- Профільні комітети (Кредитний комітет, Комітет по управлінню активами і пасивами, Комітет визначення груп контрагентів/пов'язаних осіб Банку, Тарифний комітет),
- Управління внутрішнього аудиту,
- Департамент ризиків та контролю,
- Управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс),
- Структурні підрозділи на рівні фронт-офісів та бек-офісів.

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

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

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

Для визначення потреби в антикризовому управлінні Банк використовує наступні чинники: зростання вартості ресурсів для Банку при незмінних цінах на ринку, зростання концентрації зобов'язань Банку, зростання дефіциту ліквідності або зменшення можливості його покриття, значне зменшення обсягу високо ліквідних активів, значне погіршення якості кредитного

портфелю, дострокове повернення значного обсягу залучених ресурсів, значні негативні розриви ліквідності та брак коштів для виконання зобов'язань до 31 дня, унеможливлення купівлі ресурсів на міжбанківському ринку, переведення значного обсягу рахунків клієнтів в інші банки.

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

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

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

Для зниження ризиків за активними операціями, насамперед кредитного, Банк формує резерви під кредитну заборгованість, дебіторську заборгованість, вкладення в цінні папери, та залишки на коррахунках. Для зниження ризику міжбанківських операцій Банк встановлює ліміти для роботи на міжбанківському ринку. Для контролю ризику ліквідності Банк аналізує виконання нормативів ліквідності, коефіцієнта покриття ліквідністю та обсягу високоліквідних активів. Враховуючи значне перевищення нормативів і коефіцієнту ліквідності, та достатній обсяг високоліквідних активів, Банк не потребує додаткових заходів для зниження ризику ліквідності. Банк щоденно аналізує валютний ризик, що відображається у звітності, яка щоденно направляється керівництву та підрозділам, які задіяні в управлінні валютним ризиком, зокрема Департаменту Казначейства. Для зниження операційного ризику в Банку ведеться фіксація та ведення бази подій операційного ризику, включаючи ризики інформаційної безпеки. Банк визначає наступні підвиди операційних ризиків: внутрішнє шахрайство, зовнішнє шахрайство, управління персоналом та охорона праці, взаємовідносини з клієнтами, порушення законодавства, пошкодження або знищення майна, збоїв в роботі систем, збоїв при виконанні операцій, взаємовідносини з контрагентами, що не є клієнтами Банку, помилки та порушення термінів подання звітності.

9. Проведення операцій з пов'язаними особами Банку

Відповідно до чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку, всі операції з пов'язаними особами Банк здійснює на ринкових умовах.

Процес управління (виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю та звітування) ризиком концентрації, а саме, концентрації проведення Банком операцій з пов'язаними з Банком особами та з метою контролю ризику такого виду концентрації Банк виконує такі дії та процедури:

- ідентифікує та проводить оцінку операцій з пов'язаними з Банком особами;
- перевіряє угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами на предмет наявності умов, що не є поточними ринковими умовами, проводить процедуру погодження Наглядовою Радою операцій з пов'язаними з Банком особами до моменту здійснення такої операції (в Банку виписано перелік операцій Банку з пов'язаними з Банком особами, які підлягають погодженню Наглядовою Радою Банку), перевіряє виконання лімітів на здійснення операцій з пов'язаними з Банком особами;

- перевіряється операція на необхідність використання порядку недопущення членів Наглядової Ради та Правління Банку, що мають конфлікт інтересів, до участі в процесі погодження здійснення або управління операціями з пов'язаними з Банком особами;
- виконується порядок контролю та моніторингу за операціями з пов'язаними з Банком особами;
- Банк має необхідні системи внутрішнього контролю виконання нормативного значення нормативу Н9 та дотримання відповідності умов угод регуляторним вимогам та вимогам відповідних внутрішніх положень та процедур Банку;
- є необхідні системи внутрішнього контролю за повнотою та достовірністю Звіту Банку про активні операції з пов'язаними з Банком особами.

В Банку є порядок інформування Правління та Наглядової Ради Банку про операції з пов'язаними особами у випадках відхилення від встановленого порядку, процедур, лімітів, здійснення операції з пов'язаною з Банком особою, якщо характер такої операції є новим для Банку, затримки платежів з боку пов'язаної з Банком особи тощо.

Банк має набір внутрішніх положень та визначених процесів та процедур щодо системи внутрішнього контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами (порядки прийняття рішень, оцінки ризиків, відповідні системи інформаційної безпеки, вимоги до розкриття власниками істотної участі, контролерами Банку актуальної особистої та фінансової інформації, необхідної для належного визначення пов'язаних з Банком осіб тощо).

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

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

Протягом звітнього року Банк достроково виконав План заходів Банку щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно – правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з Банком особами ПАТ «АКБ «Траст-капітал», затвердженого на спільному засіданні Наглядової Ради та Правління Банку (протокол від 06.11.2017 № 2017-27) та погодженого рішенням Правління Національного банку України від 30.11.2017 №770-рш/БТ.0

У звітньому періоді, з метою підвищення відповідальності та удосконалення роботи щодо операцій з пов'язаними з Банком особами, рішенням спільного засідання Наглядової Ради та Правління від 18.06.2019р. (Протокол № 2019-12) було утворено Комітет визначення груп контрагентів/пов'язаних осіб Банку при Правлінні АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ».

10. Виконання нормативів

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

Норматив	Назва нормативу	Нормативне значення	Факт на 01.01.2019	Факт на 01.01.2020
Н1	Мінімальний розмір регулятивного капіталу	200 000,0 тис. грн.	236 940 тис. грн.	240 339 тис. грн.
Н2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу	Не <10%	87,00%	110,70%
Н3	Достатність основного капіталу	Не <7%	84,10%	106,10%

H4	Миттєва ліквідність	Не <20%	129,57%	-
H5	Поточна ліквідність	Не <40%	135,64%	-
H6	Короткострокова ліквідність	Не <60%	129,62%	307,40%
H7	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента	Не >25%	19,79%	13,83%
H8	Великий кредитний ризик	Не >800%	34,08%	31,37%
H9	Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами	Не >25%	14,29%	17,55%
H11	Інвестування в цінні папери окремо за кожною установою	Не >15%	0%	0%
H12	Загальна сума інвестування	Не >60%	0%	0%
Л13-1	Ліміт довгої валютної позиції	Не >5%	2,18%	0,07%
Л13-2	Ліміт короткої валютної позиції	Не >5%	2,03%	0,96%

Протягом року Банком збільшено розмір регулятивного капіталу на 3 399 тис. грн. Банк має достатньо ліквідних коштів для здійснення своєї діяльності. Значення нормативів кредитного ризику свідчать, що Банк здійснює виважену кредитну політику. Норматив кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами приведено до нормативного значення. Цей факт доводить те, що Банк управляє відносинами з акціонерами та пов'язаними з банком особами, контролює вплив цих відносин на результат діяльності Банку.

11. Фінансові показники

Протягом звітного 2019 року активи Банку зменшились до рівня 284 564 тис. грн., що на 32 878 тис. грн. менше ніж на кінець 2018 року, однак дещо змінилась структура активів, а саме, на 16 234 тис. грн. збільшились вкладення Банку в цінні папери, зокрема – в депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України. Зазначені вкладення є безризиковими.

В 2019 році пріоритетом роботи Банку була робота по реалізації непрацюючих активів, тому Банк не проводив активної роботи по збільшенню залучених коштів.

Кошти клієнтів за 2019 рік зменшились на 30 323 тис. грн.

В той же час, Банком було продано низку об'єктів нерухомості (земельні ділянки, квартири) на загальну суму 28 506 тис.грн.

Обсяг інвестиційної нерухомості на балансі банку за 2019 рік скоротився на 25 729 тис. грн., або на 34,6%.

Чистий процентний дохід зменшився на 5 737 тис. грн., чистий комісійний дохід - на 237 тис. грн.

В результаті проведеної роботи по реалізації неприбуткових активів інші операційні доходи Банку збільшились на 571 тис. грн. по відношенню до 2018 року.

Витрати на виплату працівникам заробітної плати збільшились на 7 510 тис. грн. за рахунок збільшення заробітної плати.

Інші адміністративні та операційні витрати Банку збільшились на 3 719 тис. грн. по відношенню до 2018 року.

Фінансовий результат діяльності Банку за 2019 рік позитивний та склав 1 709 тис. грн., що на 12 тис. грн. більше ніж за 2018 рік.

12. Кодекс корпоративного управління

Банк в своїй діяльності суворо дотримується принципів корпоративного управління, які викладені в Кодексі корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» (далі Кодекс), затверджений Рішенням Акціонера №04/2019 від 29.11.2019, та розмішений на сайті Банку в мережі інтернет <https://tc-bank.com/ua/korporativne-upravlinnya.html>.

Впровадження Кодексу Банку спрямоване на:

захист інтересів акціонерів;

досягнення порозуміння між усіма особами, зацікавленими в ефективній роботі Банку, а саме: акціонерами, клієнтами, партнерами, співробітниками;

забезпечення прозорості діяльності Банку та підвищення ефективності діяльності Наглядової Ради та Правління Банку;

збільшення вартості активів Банку, підтримку його фінансової стабільності та прибутковості.

Основними напрямками корпоративного управління Банку є:

розподіл повноважень, питань компетенції та підпорядкованості між органами управління, організація ефективної діяльності Наглядової Ради та Правління;

встановлення та затвердження стратегії розвитку Банку та контроль за її реалізацією (включаючи формування ефективних систем-планування, управління банківськими ризиками та внутрішнього контролю);

попередження конфліктів інтересів, які можуть виникнути між акціонерами, членами Наглядової Ради, членами Правління, працівниками, кредиторами, вкладниками, іншими клієнтами та контрагентами Банку;

визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Банк.

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

за дотримання прав споживачів;

збереження навколишнього середовища;

неухильного виконання усіх вимог чинного законодавства України;

ведення чесної конкурентної боротьби.

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

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

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

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

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

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

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

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

Сутність конфлікту інтересів полягає у:

використанні власної посади керівника Банку для досягнення особистих інтересів або інтересів осіб, які є пов'язаними з Банком;

використання або розкриття конфіденційної інформації;
використання власності Банку в особистих цілях;
наявність економічної або фінансової заінтересованості в діяльності клієнтів або конкурентів Банку.

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

Банк має Наглядову Раду, яка по своїм професійним якостям відповідає вимогам Національного банку України щодо колективної придатності.

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

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

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

До основних функцій Наглядової Ради Банку належить:

контролювати діяльність Правління Банку;

здійснювати контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку;

приймати рішення про кількісний склад та структуру підрозділів контролю, призначати та звільняти з посади керівників підрозділів контролю, затверджувати положення про ці підрозділи та здійснювати контроль за їх діяльністю;

приймати рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх установ, філій, представництв Банку тощо, затверджувати їх статuti і положення, а також річні результати діяльності філій і представництв;

затверджувати умови оплати праці та матеріального стимулювання Голови, його заступників та членів Правління Банку, а також керівників інших структурних підрозділів;

приймати рішення про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Банку, у випадках передбачених чинним законодавством України;

затверджувати правила процедури та інші внутрішні документи Банку;

готувати проекти рішень щодо питань, які виносяться на розгляд акціонера;

виконувати інші функції відповідно до чинного законодавства України, Статуту Банку та рішень акціонера.

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

Для ефективної діяльності Банку члени Наглядової Ради повинні:

розуміти та виконувати свою наглядову роль, усвідомлюючи основні профілі ризику в Банку;

приділяти достатньо уваги та зусиль виконанню своїх обов'язків;

працювати над підвищенням безпечності та надійності Банку, розуміти нормативне середовище та підтримувати відносини з державними органами нагляду за діяльністю Банку.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- поліпшення роботи, звітності та ефективності правління Банку;

- залучення інвестицій;

- поліпшення позицій Банку на фінансовому ринку;

- визначення нових пріоритетних цілей,

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

Звіти Правління перед Наглядовою Радою відображають:

- управлінську інформацію;

- ключові показники діяльності Банку та загальний огляд позицій Банку;

- інформацію, яку Наглядова Рада та акціонер вважають важливою.

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

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

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

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

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

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

13. Кодекс корпоративної етики

У Банку діють правила поведінки, дотримання яких є обов'язковим для всіх працівників. Їх суть полягає у чесній, справедливій та професійній праці в інтересах Клієнта та Банку. Зазначені принципи викладені в Кодексі корпоративної етики АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», затверджений Рішенням Наглядової ради Банку від 18.02.2019 №2019-05 від 29.11.2019, та розмішений на сайті Банку в мережі інтернет <https://tc-bank.com/ua/korporativne-upravlinnya.html>.

Банк забезпечує дотримання прав споживачів в умовах виконання встановлених норм та правил пруденційного, фінансового чи операційного характеру шляхом надання належного рівня послуг, а також шляхом забезпечення гарантії недоторканості прав споживачів фінансових послуг.

Банк не надає платних послуг Клієнтам, не обумовлених умовами договору, публічними правилами та тарифами Банку, без згоди Клієнта.

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

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

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

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

Розгляд скарг клієнтів, які несуть в собі комплаєнс-ризик, здійснює Управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс). Всі інші скарги розглядаються в загальному порядку, визначеному внутрішніми документами Банку.

Протягом 2019 року Банком було отримано одне звернення громадянина за телефонною «гарячою лінією» Національного банку України стосовно надання фінансових послуг, яка була розглянута та повністю задоволена Банком. Дане звернення стосувалось розрахунків банківською картою у відділенні Банку. Питання вирішено, у тому числі шляхом оновлення банківського обладнання та встановлення сучасного програмного забезпечення. Позовів до суду, стосовно надання фінансових послуг Банком, від клієнтів не надходило.

14. Внутрішній аудит

Управління внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю Наглядової Ради Банку, підпорядковується їй та звітує перед нею.

Перевірки, що проводяться в Банку Управлінням внутрішнього аудиту, здійснюються на підставі «Положення про Управління внутрішнього аудиту АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», внутрішніх стандартів по плануванню та проведенню аудиторських перевірок Управлінням внутрішнього аудиту АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», які розроблені з дотриманням вимог чинного законодавства та нормативних актів Національного банку України.

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

На Управління внутрішнього аудиту Банку покладені наступні функції:

- здійснення перевірок і оцінок процесів, які забезпечують діяльність Банку, у тому числі тих, що несуть потенційний ризик і виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг);
- проведення перевірок наявності, оцінок ефективності та адекватності роботи систем управління ризиками, внутрішнього контролю, процесів управління Банком, відповідність цих систем і процесів видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, у тому числі щодо запобігання використанню Банку для легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму;
- виконання перевірок процесів оцінки достатності капіталу, рівня ліквідності, засобів забезпечення збереження активів з урахуванням ризиків Банку;
- здійснення перевірок правильності ведення і достовірності бухгалтерського обліку, інформації, фінансової та іншої звітності, що складається Банком, їх повноти і вчасності надання до НБУ, інших органів державної влади та управління, які в межах своєї компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;

- проведення незалежних оцінок впровадженої керівництвом Банку системи контролю, зокрема, щодо:
- дотримання керівниками і працівниками Банку, що забезпечують надання банківських та інших фінансових послуг, вимог законодавства України, нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх нормативних документів Банку, виконання ними професійних обов'язків і правил, що встановлені Статутом та внутрішніми нормативними документами Банку, у тому числі з питань комплаєнсу та управління ризиками;
- виявлення і аналізу фактів порушень працівниками Банку вимог чинного законодавства України, стандартів професійної діяльності, внутрішніх нормативних документів Банку;
- своєчасності усунення недоліків, виявлених НБУ, іншими органами державної влади та управління, які в межах своєї компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- виконання незалежних оцінок надійності, ефективності та цілісності управління інформаційними системами і процесами Банку (у тому числі релевантності, точності, повноти, доступності, конфіденційності та комплексності даних);
- здійснення перевірок фінансово-господарської діяльності Банку;
- проведення оцінок ефективності та достатності складеного Банком плану відновлення його діяльності (у разі його складання);
- здійснення оцінок діяльності підрозділів з управління ризиками та комплаєнс-ризиком, комітетів, що створені Банком; оцінок якості звітів про ризики, що надаються Наглядовій Раді та Правлінню;
- виявлення випадків перевищення повноважень посадовими особами Банку і фактів виникнення конфлікту інтересів у Банку;
- складання та надання висновків і звітів за підсумками проведених перевірок;
- надання за результатами здійснених перевірок рекомендацій щодо усунення виявлених помилок, недоліків та порушень стосовно вдосконалення системи внутрішнього контролю, а також щодо здійснення постаудиторського контролю за їх використанням та виконанням;
- проведення перевірок систем управління та передавання фінансової інформації, у тому числі електронних інформаційних систем та електронних банківських послуг;
- виконання інших функцій, передбачених законодавством України.

Об'єктами внутрішнього аудиторського контролю Банку є:

- банківські операції (види діяльності Банку) і їх відповідність чинному законодавству України;
- правила й процедури, згідно з якими здійснюються банківські операції, та їх дотримання;
- види банківських операцій, ефективність їх здійснення та оцінка ризиків;
- рівень комп'ютеризації та інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Банку;
- внутрішня та зовнішня бухгалтерська і фінансова звітність Банку, адекватність відображення в ній банківської діяльності;
- організація бухгалтерського та управлінського обліку, а також їх відповідність меті та завданням діяльності Банку;
- управління трудовими та матеріальними ресурсами Банку тощо.

Найбільшу увагу у 2019 році було приділено операціям, пов'язаним з підвищеним ризиком, серед яких: кредитування юридичних та фізичних осіб, ефективність впровадження системи ризиків, оцінка проведення Банком претензійно-позовної роботи, дотримання Банком нормативу ліквідності, ефективність системи внутрішнього контролю, ефективність використання ресурсів, законність здійснення основних Банківських операцій, контроль за дотриманням правил обліку видатків Банку, надходження доходів від наданих послуг та дотримання вимог, передбачених нормативними документами Національного банку України, Статутом Банку та внутрішніми положеннями, тощо.

Управлінням внутрішнього аудиту виконано План роботи на 2019 рік із змінами та проведено 11 аудиторських перевірок.

Аудиторські перевірки проведені з метою:

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

15. Зовнішній аудит

Для проведення зовнішнього аудиту річної фінансової звітності за 2019 рік Банк залучив Аудиторську фірму «Інтер-аудит».

АФ «Інтер-аудит» є однією з провідних аудиторських фірм в Україні і незалежним членом Crowe Global з 2013 року. Майже 20 років надають клієнтам комплексний високоякісний аудит, консалтинг та супутні послуги.

АФ «Інтер-Аудит» є визнаним лідером українського ринку банківського аудиту і володіє всіма необхідними, визначеними законодавством, дозволами і посвідченнями. Фірма зареєстрована в реєстрах Аудиторської палати України, як аудиторська фірма, яка може проводити обов'язковий аудит, а також надавати пов'язані з цим аудиторські послуги банкам, іншим фінансовим установам в Україні, а також компаніям з інших секторів економіки, включаючи проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

Управління фірмою здійснює керуючий партнер Олександр Денисюк, який має більш ніж 20-річний досвід роботи в сфері аудиту.

Партнер з аудиту Євген Баран має більш ніж 10-річний досвід банківського аудиту і 18 років в аудиті та консалтингу підприємств.

Середня кількість співробітників компанії складає 10, це число може збільшуватися протягом зростання сезонної навантаження,

В штаті компанії працює 4 аудиторів, які мають чинні сертифікати на проведення аудиту банківських установ.

Управління компанію та пов'язані з цим процедури засновані на кращих міжнародних практиках і місцевих нормативних вимогах.

Крім величезного досвіду аудиту, АФ «Інтер-Аудит» розробила і впроваджує такі консультаційні продукти:

- аналіз та оцінка кредитних портфелів банків і фінансових установ;
- консультування з питань проблемних активів, включаючи початкові роботи по структуруванню, підтримку після реструктуризації та подальше адміністрування;
- детальний аналіз бізнесу клієнта, розробка ефективної стратегії та видача відповідних рекомендацій;
- незалежна експертиза due diligence та діагностика компаній і банків..
- Протягом останніх 5 років Компанія надавала такі послуги;
- аудит фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності;
- консультування з питань реструктуризації проблемних активів;
- фінансове та податкове ревю;
- оцінка кредитних портфелів (due diligence) державних банків в проекті Japan International Cooperation Agency (JICA);
- фінансові розслідування (включаючи розслідування шахрайства);
- трансферне ціноутворення.

Вищевказані послуги зазвичай надаються учасникам або акціонерам, в деяких випадках - третім сторонам (наприклад, банкам, кредиторам, міжнародним фінансовим організаціям).

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

- аудитори фірми не мають прямих родинних зав'язків з керівництвом Банку;
- АФ «Інтер-аудит» та її аудитори не мають особистих майнових інтересів в Банку;

інші факти та обставини, які свідчать про невиконання вимог до незалежності фірми та її аудиторів, відсутні.

16. Відчуження активів

За 2019 рік АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» реалізовано майна, набутого в результаті задоволення вимог, на загальну суму 31 991 тис. грн., в тому числі:

Найменування	кількість	тис.грн.
		Сума
Монокристалічні фотоелектричні модулі (KV-260M)	1 656	3 186
Центральні інвертори (фотоелектричні) Fronius Agilo 100.0-3 Outdoor	1	277
Книжкова продукція	2 076	22
Квартира в м.Київ	1	3 746
Земельні ділянки із загальною площею від 0,36 га до 8,25 га. в Київській області, Васильківського р-н, с. Застугна.	16	23 522
Земельна ділянка із загальною площею 0,8342 га. на території Ірпінської міської ради.	1	1 238
Всього	3 751	31 991

Голова Правління

Головний бухгалтер



П.І. Кравченко

О.В. Мисник

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»

