

ПРОТОКОЛ № 2020-11

Засідання Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»

м. Київ

«26» травня 2020 року

Місце проведення засідання: м. Київ, вул. Підвисоцького, буд. 7, зал засідань (кімн. 112)
Засідання проводиться засобами конференц-зв'язку.

Дата і час проведення засідання: початок: 10:00 година, закінчення: 10:50 година.

ПРИСУТНІ:

Голова Наглядової ради

Кравченко І.Ю.

Заступник Голови Наглядової ради

Ковриженко А.М.

Члени Наглядової ради:

Гришко В.А.

Ревуцький О.Г.

Пілюгаєва О.В.

Погребна Н.П.

Головуючий на засіданні

Кравченко І.Ю.

Секретар засідання

Ригалова Г.В.

ЗАПРОШЕНІ:

Голова Правління

Кравченко П.І.,

Директор Департаменту казначейства

Логунков А.Ю.,

Директор Департаменту ризиків та контролю –

Начальник Управління кредитних ризиків

Куцина В.С..

На засіданні присутні 100% загального складу Наглядової ради АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ». Засідання повноважне приймати рішення щодо питань включених до порядку денного.

ПОРЯДОК ДЕННИЙ:

1. Про надання згоди/попередньої згоди на вчинення АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» значного правочину /значних правочинів, що віднесені до повноважень Наглядової ради.
2. Про збільшення внутрішнього ліміту відкритої валютної позиції АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ».
3. Про введення нової Організаційної структури АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ».

По першому питанню слухали: Голову Наглядової ради – Кравченко Ірину Юріївну, яка повідомила присутнім, що на виконання вимог Законів України «Про акціонерні товариства», «Про банки та банківську діяльність», нормативно-правових актів Національного банку України, в тому числі «Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах», «Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах», інших нормативних документів що регламентують діяльність банків України, у зв'язку із закінченням 31 травня 2020 року терміну дії попередньої згоди та повноважень наданих рішенням Наглядової ради від 23.01.2020р. (Протокол № 2020-02) Правлінню АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» в особі Голови Правління Кравченка Петра Івановича, Заступника Голови Правління – Менькова Олександра Анатолійовича та директора Департаменту казначейства Логункова Андрія Юрійовича, на вчинення значних правочинів з купівлі державних цінних паперів – депозитних сертифікатів Національного банку України у відповідності до Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України № 230/5374 від 21.01.2019р., укладеного між Національним банком України та АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», Правлінням Банку за поданням Департаментом казначейства, винесено на розгляд та прийняття рішення Наглядовою радою Банку питання про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання

згоди на вчинення такого правочину, що передбачено статтею 70 Закону України «Про акціонерні товариства», де ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства.

За даними останньої річної фінансової звітності (2018 рік) вартість активів Банку становить 317 056 тис. грн. Річна фінансова звітність Баку за 2019 рік ще не затверджена рішенням Акціонера, у зв'язку із запровадженням державою заходів спрямованих на запобігання розповсюдження COVID-19, введенням карантину та прийняттям низки законодавчих актів спрямованих на запобігання виникненню і поширенню коронавірусної хвороби, Рішенням Наглядової ради (Протокол № 2020-09 від 29.04.2020р.) перенесено строк затвердження та оприлюднення річної фінансової звітності АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» за 2019 рік.

Більш детально по питанню доповів директор Департаменту казначейства Логунков А.Ю., який повідомив присутнім, що з метою отримання прибутку, Банк розміщує тимчасово вільні кошти з мінімальним ступенем ризику (безризикові операції), а саме, здійснює операції з придбання депозитних сертифікатів, які розміщує на міжбанківському ринку Національний банк України.

З питання порядку денного доповів Голова Правління, який зазначив, що з метою забезпечення діяльності Правління в правовому полі з питань придбання державних цінних паперів, емітованих Національним банком України - депозитних сертифікатів Національного банку України, де загальна сума придбаних депозитних сертифікатів, укладених угод з одним контрагентом, перевищуватиме 10% вартості активів, але не більше 25%, за даними останньої річної фінансової звітності Банку, пропонується розглянути питання надання Наглядовою радою попередньої згоди на вчинення Банком значних правочинів – придбання депозитних сертифікатів, які розміщує Національний банк України, на загальну ринкову вартість 70 000 000,00 грн., що становить 22,1% від вартості активів Банку.

З питання порядку денного виступив Заступник Голови Наглядової ради Ковриженко А.М., який запропонував присутнім в зв'язку з тим, що операції з купівлі державних цінних паперів - депозитних сертифікатів Національного банку України є безризиковими, обговорити можливість надання попередньої згоди та повноважень Правлінню Банку на вчинення значних правочинів з придбання депозитних сертифікатів Національного банку України, що здійснюються у відповідності до умов проведення операцій з депозитними сертифікатами згідно Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України № 230/5374 від 21.01.2019р. укладеного між Національним банком України та АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», в межах ліміту загальної балансової вартості депозитних сертифікатів Національного банку України в сумі 70 000 000,00 грн., що обліковуватимуться в балансі Банку на кінець дня укладання такого правочину після визнання придбаних за цим правочином сертифікатів. Така пропозиція спрямована на отримання прибутку від казначейських операцій в межах оперативного регулювання ліквідності Банку та обумовлена необхідністю швидкого вирішення питань укладання значних правочинів з придбання депозитних сертифікатів Національного банку України за умови дотримання ліміту загальної балансової вартості депозитних сертифікатів НБУ в балансі Банку. Пропонується встановити термін повноважень до 31 серпня 2020 року.

В обговоренні приймали участь Голова Наглядової ради - Кравченко І.Ю., Заступник Голови Наглядової ради – Ковриженко А.М., Члени наглядової ради: Гришко В.А., Ревуцький О.Г., Пілюгаєва О.В., Погребна Н.П..

ГОЛОСУВАЛИ: «за» - Кравченко І.Ю.,
«за» - Ковриженко А.М.,
«за» - Гришко В.А.,
«за» - Ревуцький О.Г.,
«за» - Пілюгаєва О.В.,
«за» - Погребна Н.П..

що складає 100 % загального складу Наглядової ради АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ».

«проти» - не має,
«утримались» - не має.

Рішення прийняте одногolosно.

ВИРІШИЛИ:

1. Надати попередню згоду та повноваження Правлінню АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» в особі Голови Правління Кравченка Петра Івановича, Заступника Голови Правління – Менькова Олександра Анатолійовича та директору Департаменту казначейства Логункову Андрію Юрійовичу, на вчинення значних правочинів з купівлі державних цінних паперів – депозитних сертифікатів Національного банку України у відповідності до Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України № 230/5374 від 21.01.2019р., укладеного між Національним банком України та АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», в межах ліміту загальної балансової вартості депозитних сертифікатів Національного банку України (далі – Ліміт депозитних сертифікатів НБУ), що обліковуватимуться в балансі Банку на кінець дня укладання такого правочину з врахуванням придбаних за цим правочином сертифікатів. З 01.06.2020 року встановити Ліміт депозитних сертифікатів НБУ в розмірі 70 000 000,00 грн. Термін дії попередньої згоди та повноважень 31 серпня 2020 року.
2. Рішення набирає чинності з 01.06.2020р.

По другому питанню слухали: Голову Наглядової ради – Кравченко Ірину Юріївну, яка повідомила присутнім про отримання пропозиції від Департаменту ризиків та контролю стосовно перегляду та збільшення внутрішнього ліміту відкритої валютної позиції АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» до розміру 8,95%.

Більш детально з питання порядку денного доповів директор Департаменту ризиків та контролю – начальник Управління кредитних ризиків – Куцина В.С., який зазначив, що у відповідності до вимог встановлення внутрішнього ліміту відкритої валютної позиції, визначених в Додатку 3 до Декларації схильності до ризиків АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», затвердженої рішенням Наглядової ради від 27.1.2020р. (Протокол № 2020-03), внутрішній ліміт відкритої валютної позиції Банку розраховується у відповідності до величини ризик-апетиту за відповідним ризиком. Рішенням Правління Національного банку України від 09.01.2020р. встановлено максимальне значення відкритої довгої та короткої позиції на рівні 10%.

З питання порядку денного виступила член Наглядової ради – Погребна Н.П., яка зазначила, що збільшення внутрішнього ліміту відкритої валютної позиції АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» до розміру 8,95% дозволить швидко реагувати на зміну кон'юнктури валютного ринку, отримати Банку додатковий дохід від зміни курсу валют та знаходиться в межах визначених нормативно-правовими актами Національного банку України. Член Наглядової ради запропонувала підтримати пропозицію.

В обговоренні приймали участь Голова Наглядової ради - Кравченко І.Ю., Заступник Голови Наглядової ради – Ковриженко А.М., Члени наглядової ради: Гришко В.А, Ревуцький О.Г., Пілюгаєва О.В., Погребна Н.П..

ГОЛОСУВАЛИ: «за» - Кравченко І.Ю.,
«за» - Ковриженко А.М.,
«за» - Гришко В.А.,
«за» - Ревуцький О.Г.,
«за» - Пілюгаєва О.В.,
«за» - Погребна Н.П.,

що складає 100 % загального складу Наглядової ради АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ».

«проти» - не має,
«утримались» - не має.

Рішення прийняте одногolosно.

ВИРІШИЛИ:

1. Встановити внутрішній ліміт довгої та короткої відкритої валютної позиції, у відповідності до Декларації схильності до ризиків АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» в розмірі до 8,95%.

По третьому питанню слухали: Голову Наглядової ради – Кравченко Ірину Юріївну, яка повідомила присутнім, що на виконання попередніх рішень Наглядової ради, з метою запровадження заходів щодо покращення фінансових показників Банку, збільшення операційних доходів, забезпечення залучення нових клієнтів, в тому числі на кредитування, аналізу ринку фінансових послуг та розробки й впровадження конкурентоздатних нових банківських продуктів, пропонується посилити напрямок корпоративного бізнесу Банку шляхом внесення змін до Організаційної структури та створенням підрозділу «Департамент корпоративного бізнесу», до складу якого ввести підрозділи «Управління обслуговування клієнтів» та «Управління кредитування».

З питання порядку денного доповів Голова Правління – Кравченко П.І., який зазначив, що запропонований проект Організаційної структури, в тому числі, містить зміни зумовлені прийняттям Національним банком України Постанови № 66 від 19.05.2020р. «Про затвердження Положення про здійснення банками фінансового моніторингу», в частині статей:

«...77. Відповідальний працівник банку може бути призначений за посадою: 1) на рівні члена правління банку, який є керівником окремого підрозділу із ПВК/ФТ або якому такий підрозділ підпорядковується (далі – відповідальний працівник банку – член правління); 2) на рівні керівника окремого підрозділу із ПВК/ФТ (далі – відповідальний працівник банку – керівник підрозділу).

78. Відповідальний працівник банку безпосередньо підпорядковується раді банку та звітує перед нею.

Відповідальний працівник банку інформує голову правління банку/керівника філії іноземного банку відповідно до вимог частини 5 статті 9 Закону про ПВК/ФТ. ...»,

у відповідності до вимог яких, визначено підпорядкування Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу Наглядовій ради Банку.

Голова Правління, також, звернув увагу присутніх, що з метою забезпечення більш поглибленого підходу та визначення відповідального підрозділу за стратегічне планування та підготовку управлінської звітності, пропонується перепрофілювати, змінивши акцент в діяльності Управління аналізу діяльності банківської групи на Управління стратегічного планування та управлінської звітності.

Голова Наглядової ради запропонувала розглянути та затвердити підготований Правлінням проект нової Організаційної структури АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ».

В обговоренні приймали участь Голова Наглядової ради - Кравченко І.Ю., Заступник Голови Наглядової ради – Ковриженко А.М., Члени наглядової ради: Гришко В.А, Ревуцький О.Г., Пілюгаєва О.В., Погребна Н.П..

ГОЛОСУВАЛИ: «за» - Кравченко І.Ю.,
«за» - Ковриженко А.М.,
«за» - Гришко В.А.,
«за» - Ревуцький О.Г.,
«за» - Пілюгаєва О.В.,
«за» - Погребна Н.П.,

що складає 100 % загального складу Наглядової ради АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ».

«проти» - не має,

«утримались» - не має.

Рішення прийняте одностайно.

ВИРІШИЛИ:

1. Затвердити нову Організаційну структуру АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» та ввести її в дію з

27.05.2020 року.

2. Доручити Правлінню АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» в місячний термін, після закінчення випробувального терміну директором Департаменту корпоративного бізнесу, забезпечити розробку та подання на розгляд та затвердження Наглядовій раді внутрішніх нормативних документів, що регламентують діяльність новоствореного структурного підрозділу.
3. Доручити Правлінню АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» забезпечити внесення відповідних тимчасових змін до штатного розпису.

Голова Наглядової ради

Секретар засідання



І.Ю. Кравченко

Г.В. Ригалова