

ВИТЯГ з ПРОТОКОЛУ № 2020-30

Засідання Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»

м. Київ

«17» грудня 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: 16:00 година, закінчення: 17:30 година.

ПРИСУТНІ:

Заступник Голови Наглядової ради
Члени Наглядової ради:

Ковриженко А.М.
Гришко В.А.
Ревуцький О.Г.
Пілюгаєва О.В.
Погребна Н.П.

Головуючий на засіданні

Ковриженко А.М.

Секретар засідання

Ригалова Г.В.

ЗАПРОШЕНІ:

Голова Правління
Директор Департаменту казначейства

Кравченко П.І.,
Логунков А.Ю.,

На засіданні присутні 83% загального складу Наглядової ради АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ». Засідання повноважне приймати рішення щодо питань включених до порядку денного.

ПОРЯДОК ДЕННИЙ:

1. Про надання згоди на вчинення АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» значного, що віднесений до повноважень Наглядової ради.
2. Про розгляд та затвердження рішення Кредитного комітету АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» від «16» грудня 2020 року (Протокол № 64) про надання кредиту, який визначений як значний правочин.

По першому питанню слухали: Заступника Голови Наглядової ради – Ковриженка Анатолія Миколайовича, який повідомив 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, рішенням Наглядової ради від 31 серпня 2020 року (Протокол № 2020-16) було надано 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 лімітом депозитних сертифікатів НБУ в розмірі 70 000 000,00 грн. з терміном дії попередньої згоди та повноважень з 01.09.2020 року до 30

квітня 2021 року, що за даними останньої річної фінансової звітності (2019 рік), де вартість активів Банку становить 284 564 тис.грн., складатиме 24,6% від вартості активів Банку.

Правлінням Банку за поданням Департаментом казначейства, винесено на розгляд та прийняття рішення Наглядовою радою Банку (за умови, якщо Наглядова рада складається не менш як на одну третину з незалежних членів Ради) питання про надання згоди на вчинення значного правочину, що передбачено статтею 70 Закону України «Про акціонерні товариства», де ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, становить від 25 до 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства.

Таким чином, присутнім пропонується прийняти рішення щодо 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», що обліковуватимуться в балансі Банку на кінець дня укладання такого правочину 17.12.2020р. з врахуванням придбаних за цим правочином сертифікатів на суму 117 000 000,00 грн., а саме:

- придбаних 11.12.2020р. на суму 50 000 000,00 грн. зі строком погашення 18.12.2020 року, розмір процентної ставки розміщення коштів 6,00% річних, що складатиме 17,57% від вартості активів Банку;

- придбаних 17.12.2020р. на суму 67 000 000,00 грн. зі строком погашення 18.12.2020 року, розмір процентної ставки розміщення коштів 5,00% річних, що складатиме 23,54% від вартості активів Банку,

а загалом за даними останньої річної фінансової звітності (2019 рік), де вартість активів Банку становить 284 564 тис.грн., складатиме 41,11% від вартості активів Банку.

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 50% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, враховуючи що Наглядова рада АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» складається не менш як на одну третину з незалежних членів Ради, пропонується розглянути питання надання Наглядовою радою згоди на вчинення Банком значного правочину – придбання депозитних сертифікатів, які розміщує Національний банк України, на загальну ринкову вартість 117 000 000,00 грн., що становить 41,11% 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 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 117 000 000,00 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 обговоренні приймали участь Заступник Голови Наглядової ради – Ковриженко А.М., Члени наглядової ради: Гришко В.А., Ревуцький О.Г., Пілюгаєва О.В., Погребна Н.П..

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

що складає 83 % загального складу Наглядової ради АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ».

«проти» - не має,

«утримались» - не має.

Рішення прийняте одноголосно.

ВИРІШИЛИ:

1. Надати 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 значного правочину 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», що обліковуватимуться в балансі Банку на кінець дня укладання такого правочину 17.12.2020р. з врахуванням придбаних за цим правочином сертифікатів на суму 117 000 000,00 грн., а саме:

- придбаних 11.12.2020р. на суму 50 000 000,00 грн. зі строком погашення 18.12.2020 року, розмір процентної ставки розміщення коштів 6,00% річних, що складатиме 17,57% від вартості активів Банку;

- придбаних 17.12.2020р. на суму 67 000 000,00 грн. зі строком погашення 18.12.2020 року, розмір процентної ставки розміщення коштів 5,00% річних, що складатиме 23,54% від вартості активів Банку,

а загалом за даними останньої річної фінансової звітності (2019 рік), де вартість активів Банку становить 284 564 тис.грн., складатиме 41,11% від вартості активів Банку.

По другому питанню слухали: Заступника Голови Наглядової ради – Ковриженка А.М., який повідомив присутнім, що з метою обмеження кредитних ризиків, на виконання Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України, затвердженою Постановою Правління НБУ від 28.08.2001 року за № 368, із змінами та доповненнями, у відповідності до Кредитної політики АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», необхідно розглянути питання затвердження рішення Кредитного комітету АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» від «16» грудня 2020 року (Протокол № 64) про надання кредиту, що є значним правочином.

З питання порядку денного доповів Голова Правління – Кравченко П.І., який доповів про умови надання кредиту Клієнту у формі відновлювальної відкритої кредитної лінії, в національній валюті України – гривні, на поповнення обігових коштів, з лімітом кредитування 32 000 000,00 гривень (тридцять два мільйони гривень 00 копійок), терміном на 24 (двадцять чотири) місяці.

Голова Правління зазначив, що Департаментом ризиків та контролю не виявлено приналежності клієнта до групи зв'язаних осіб/контрагентів Банку (Позичальників), до групи пов'язаних осіб АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», та про відсутність порушення нормативів Банку за умови задоволення клопотання клієнта щодо укладання строкового кредитного договору про що надані відповідні висновки. Відповідальними підрозділами Банку надані позитивні висновки з питання порядку денного.

З питання порядку денного доповіла член Наглядової ради – Погребна Н.П., яка звернула увагу присутніх, що рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості

активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства, приймається Наглядовою радою. Зважаючи що сума договору складатиме 32 000 000,00грн, що за даними останньої річної фінансової звітності (2019 рік), де вартість активів Банку становить 284 564 тис.грн., складатиме 11,25% від вартості активів Банку.

Член Наглядової ради – Погребна Н.П., зазначила, що Клієнт Банку, як позичальник має позитивну кредитну історію, не є пов'язаною з Банком особою. При умові відкриття кредитної лінії з лімітом 32 000 000,00 грн. заборгованість не перевищуватиме нормативи максимального розміру кредитного ризику Н7 та Н7к. Зважаючи, що розмір заборгованості перевищуватиме 10% регулятивного капіталу Банку, це призведе до збільшення нормативів великих кредитних ризиків Н8 та Н8к, які становитимуть відповідно 27,49% та 26,84% відповідно (при нормативному значенні не більше 800%). Враховуючи, що позичальник не є пов'язаною з Банком особою, надання кредиту не призведе до перевищення нормативів максимального кредитного ризику з пов'язаними особами Н9, Н9к, Н10к, Н10-1к. Надання кредиту Клієнту терміном на 24 місяці, в сумі 32 000 000 грн. не призведе до порушення економічних нормативів Банку та банківської групи.

В обговоренні приймали участь Заступник Голови Наглядової ради – Ковриженко А.М., члени Наглядової ради: Гришко В.А., Ревуцький О.Г., Пілюгасва О.В., Погребна Н.П..

ГОЛОСУВАЛИ: «за» - Ковриженко А.М.,
«за» - Гришко В.А.,
«за» - Ревуцький О.Г.,
«за» - Пілюгасва 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. Погодити рішення Кредитного комітету АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» від «16» грудня 2020 року (Протокол № 64) про надання Клієнту кредиту у формі відновлюваної відкличної кредитної лінії із загальним лімітом кредитування в розмірі 32 000 000,00 гривень (тридцять два мільйони гривень 00 копійок), терміном на 24 місяці.
2. Відповідальним за виконання рішення призначити Заступника Голови Правління – Менькова О.А..

Заступник Голови Наглядової ради



А.М. Ковриженко

Секретар засідання



Г.В. Ригалова

Зміст витягу відповідає змісту Протоколу засідання Наглядової ради АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» від 17.12.2020р. № 2020-30 за виключенням відомостей, що віднесені до банківської та комерційної таємниці у відповідності та з дотриманням вимог законодавства України.

Дата формування витягу «17» грудня 2020 року.