

ВИТЯГ З ПРОТОКОЛУ № 2021-154

Засідання Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»

м. Київ

«17» грудня 2021 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: 15:00 година, закінчення: 16:15 година.

ПРИСУТНІ:

Заступник Голови Наглядової ради
Члени Наглядової ради:

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

Головуючий на засіданні

Ковриженко А.М.

Секретар засідання

Ригалова Г.В.

ЗАПРОШЕНІ:

Голова Правління
Заступник Голови Правління
Головний ризик-менеджер - директор Департаменту ризиків та контролю
Директор Департаменту казначейства

Кравченко П.І.,
Меньков О.А.,
Куцина В.С.,
Логунков А.Ю.,

На засіданні присутні 80% загального складу Наглядової ради АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ». Засідання повноважне приймати рішення щодо питань включених до порядку денного.

ПОРЯДОК ДЕННИЙ:

1. Погодження рішення Кредитного комітету від 16.12.2021р. (Протокол № 74) про внесення змін до умов кредитування клієнта.
2. Погодження рішення Кредитного комітету від 16.12.2021р. (Протокол № 74) про внесення змін до умов кредитування клієнта.
3. Погодження рішення Кредитного комітету від 16.12.2021р. (Протокол № 74) про внесення змін до умов кредитування клієнта.
4. Погодження рішення Кредитного комітету від 16.12.2021р. (Протокол № 74) про внесення змін до умов кредитування клієнта.
5. Про погодження рішення Кредитного комітету від 17.12.2021р. (Протокол № 75) про придбання Облігацій внутрішніх державних позик України середньострокових відсоткових електронних іменних в кількості 38 675 шт. загальною номінальною вартістю 38 675 000,00 грн., договірною вартістю одного ФІ на день купівлі 1 034,25 грн., договірною вартістю пакету 39 999 618,75 грн., зі строком погашення та виплатою купону 09.03.2022 року.
6. Про надання згоди на вчинення АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» значного правочину, що віднесений до повноважень Загальних зборів/Рішення Акціонера.

По п'ятому питанню слухали: Заступника Голови Наглядової ради – Ковриженка А.М., який повідомив присутнім, що Правлінням Банку підготовано пропозицію стосовно придбання облігацій внутрішніх державних позик України у портфель Банку для обліку за амортизованою собівартістю, на вторинному ринку з терміном погашення 09.03.2022 року в кількості 38 675 шт. (Тридцять вісім тисяч шістьсот сімдесят п'ять штук) номінальною вартістю однієї облігації 1 000,00 грн. (одна тисяча гривень 00 копійок) загальною номінальною вартістю 38 675 000,00 грн. (Тридцять вісім мільйонів шістьсот сімдесят п'ять тисяч гривень 00 копійок).

Більш детально доповів Заступник Голови Правління – Меньков О.А., який повідомив присутнім, що Правлінням Банку за участю відповідальних підрозділів, Кредитного комітету Банку підготовано пакет документів для придбання облігацій внутрішніх державних позик України середньострокових відсоткових електронних іменних договірною вартістю однієї облігації на день купівлі 1 034,25 грн. (одна тисяча тридцять чотири гривні 25 копійок), договірною вартістю пакету 39 999 618,75 грн. (тридцять дев'ять мільйонів дев'яносто дев'ять тисяч шістсот вісімнадцять гривень 75 копійок) з терміном обігу 413 дні (до 09.03.2022 року) з номінальним рівнем доходності 11,73 %.

З питання порядку денного доповів Головний ризик-менеджер - директор Департаменту ризиків та контролю Куцина В.С., який повідомив, що придбання облігацій внутрішніх державних позик України середньострокових відсоткових електронних іменних в портфель Банку не призведе до порушення нормативів Національного банку України.

З питання порядку денного доповів Голова Правління, який зазначив, що рішенням Кредитного комітету від 17.12.2021р. (Протокол № 75) було затверджено ліміт та умови придбання в портфель Банку середньострокових відсоткових електронних іменних облігацій внутрішньої державної позики України, код ISIN UA4000215156 (фінансові інструменти) у кількості 38 675 штук, номінальною вартістю одного фінансового інструменту 1 000,00 гривень, загальною номінальною вартістю фінансових інструментів 38 675 000,00 гривень. На дату проведення угоди обумовлено, що вартість одного фінансового інструменту становить 1 034,25 гривень. Договірна вартість пакету фінансових інструментів 39 999 618,75 гривень. Рівень доходності на день купівлі 10,50%. Розрахунки проводитимуться у гривні. Строк погашення «09» березня 2022 року.

З питання порядку денного виступила Член Наглядової ради – Погребна Н.П., яка зазначила, що придбання вищезазначених цінних паперів на запропонованих умовах надасть можливість отримати додатковий дохід за рахунок тимчасово вільних коштів.

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

ГОЛОСУВАЛИ: «за» - Ковриженко А.М.,
«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 більшістю голосів.

ВИРІШИЛИ:

1. Правлінню, в термін до 01.02.2022 року забезпечити придбання до портфелю АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» середньострокових відсоткових електронних іменних облігацій внутрішньої державної позики України, код ISIN UA4000215156 (фінансові інструменти) у кількості 38 675 штук, номінальною вартістю одного фінансового інструменту 1 000,00 гривень, загальною номінальною вартістю фінансових інструментів 38 675 000,00 гривень. На дату проведення угоди обумовлено, що вартість одного фінансового інструменту становить 1 034,25 гривень. Договірна вартість пакету фінансових інструментів 39 999 618,75 гривень. Рівень доходності на день купівлі 10,50%. Розрахунки проводитимуться у гривні. Строк погашення «09» березня 2022 року.

По шостому питанню слухали: Заступника Голови Наглядової ради – Ковриженка А.М., 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», Статуту Банку, інших нормативних документів що регламентують діяльність банків України, рішенням Наглядової ради від 30 квітня 2021 року (Протокол № 2021-38) 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 95 000 000,00 грн. з терміном дії попередньої згоди та повноважень з 01.05.2021 року до 30 квітня 2022 року, що за даними останньої річної фінансової звітності (2020 рік), де вартість активів Банку становить 383 989 962,46 грн., складатиме 24,74% 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 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 17.12.2021р. з врахуванням придбаних за цим правочином сертифікатів на суму 134 000 000,00 грн., а саме:

- придбання 17.12.2021р. на суму 45 000 000,00 грн. зі строком погашення 30.12.2021р., розмір процентної ставки розміщення коштів 9,00% річних, що складатиме 11,72% від вартості активів Банку;
 - придбання 17.12.2021р. на суму 49 000 000,00 грн. зі строком погашення 20.12.2021р., розмір процентної ставки розміщення коштів 8,00% річних, що складатиме 12,76% від вартості активів Банку,
 - придбання 17.12.2021 року облігацій внутрішньої державної позики України (UA UA4000215156) загальною номінальною вартістю 39 999 618,75 грн. (10,42%) зі строком погашення 09.03.2022р.,
- а загалом за даними останньої річної фінансової звітності (2020 рік), де вартість активів Банку становить 383 989 962,46 грн., складатиме 24,48% по депозитних сертифікатах та 10,42% по ОВДП, загалом 34,9% 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 та ОВДП, 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 25% 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 та ОВДП, які розміщує Національний банк України, на загальну ринкову вартість 134 000 000,00 грн., що становить 34,9% від вартості активів Банку.

Заступник Голови Наглядової ради - Ковриженко А.М., 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 та ОВДП Національного банку України в сумі 134 000 000,00 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: Ревуцький О.Г., Пілюгаєва О.В., Погребна Н.П..

ГОЛОСУВАЛИ: «за» - Ковриженко А.М.,

«за» - Ревуцький О.Г.,

«за» - Пілюгаєва О.В.,

«за» - Погребна Н.П.,

що складає 80 % 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 17.12.2021р. з врахуванням придбаних за цим правочином сертифікатів на суму 134 000 000,00 грн., а саме:

- придбання 17.12.2021р. на суму 45 000 000,00 грн. зі строком погашення 30.12.2021р., розмір процентної ставки розміщення коштів 9,00% річних, що складатиме 11,72% від вартості активів Банку;

- придбання 17.12.2021р. на суму 49 000 000,00 грн. зі строком погашення 20.12.2021р., розмір процентної ставки розміщення коштів 8,00% річних, що складатиме 12,76% від вартості активів Банку,

- придбання 17.12.2021 року облігацій внутрішньої державної позики України (UA UA4000215156) загальною номінальною вартістю 39 999 618,75 грн. (10,42%) зі строком погашення 09.03.2022р.,

а загалом за даними останньої річної фінансової звітності (2020 рік), де вартість активів Банку становить 383 989 962,46 грн., складатиме 24,48% по депозитних сертифікатах та 10,42% по ОВДП, загалом 34,9% від вартості активів Банку.

Заступник Голови Наглядової ради

Секретар засідання



А.М. Ковриженко

Г.В. Ригалова

Зміст витягу відповідає змісту Протоколу засідання Наглядової ради АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» від 17.12.2021р. № 2021-154 за виключенням відомостей, що віднесені до банківської та комерційної таємниці у відповідності та з дотриманням вимог законодавства України.

Дата формування витягу «17» грудня 2021 року.