

## ПРОТОКОЛ № 2024-036

### Засідання Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»

м. Київ

«19» лютого 2024 року

**Місце проведення засідання:** м. Київ, вул. Підвисоцького, буд. 7, зал засідань (кімн. 112)

Засідання проводиться шляхом очної присутності із застосуванням засобів конференц-зв'язку.

**Дата і час проведення засідання:** початок: 16:30 година, закінчення: 17:05 година.

#### ПРИСУТНІ:

Голова Наглядової ради

Кравченко Ірина

Заступник Голови Наглядової ради

Ковриженко Анатолій

Члени Наглядової ради:

Ревуцький Олег

Пілюгаєва Олена

Погребна Наталія

**Головуючий на засіданні**

Кравченко Ірина

**Секретар засідання**

Ригалова Галина

#### ЗАПРОШЕНІ:

Голова Правління

Кравченко Петро,

Заступник Голови Правління

Меньков Олександр,

Директор Департаменту казначейства

Логунков Андрій.

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

#### ПОРЯДОК ДЕННИЙ:

1. Про прийняття рішення про вчинення АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» значного правочину, що віднесений до повноважень Наглядової ради.
2. Про прийняття рішення про вчинення АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» значного правочину, що віднесений до повноважень Загальних зборів/Рішення Акціонера.

**По першому питанню слухали:** Голову Наглядової ради – Кравченко Ірину, яка запропонувала присутнім розглянути питання інвестування коштів в фінансові інструменти, а саме в Облігації внутрішньої державної позики України, для подальшого отримання прибутку.

Більш детально доповів Заступник Голови Правління – Меньков Олександр, який повідомив присутнім, що питання виноситься на погодження Наглядовій раді, т.я. станом на 16.02.2024р. зазначені фінансові інструменти, придбані у АТ «УКРЕКСІМБАНК» (Брокер) і обліковуються в балансі Банку на суму 41 274 тис.грн., що складає 9,50% від вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (2022 рік), де вартість активів Банку становить 417 270 тис.грн. Пропонується придбання фінансових інструментів на суму 30 000 тис.грн. (7,19%). Таким чином сума фінансових інструментів, придбаних у одного контрагента становитиме 71 274 тис.грн., що складатиме 17,09% від вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (2022 рік), де вартість активів Банку становить 417 270 тис.грн.

У відповідності до Закону про акціонерні товариства (ст. 106): вчинення товариством протягом року кількох правочинів з одним контрагентом та/або з афілійованими особами такого контрагента щодо одного предмета вважається вчиненням одного правочину.

Правлінням Банку за участю відповідальних підрозділів, за підсумками розгляду питання Комітетом з управління активами та пасивами Банку, пропонується придбати фінансові інструменти, а саме в Облігації внутрішньої державної позики України (надалі - ОВДП) на суму 30 000 000,00 грн. у АТ «УКРЕКСІМБАНК» (Брокер).

Заступник Голови Правління повідомив, що облікова ставка НБУ з 15.12.2023 року - 15%. Банк здійснює вкладення тимчасово вільних коштів в Депозитні сертифікати під 15% річних (овернайт) та в лімітовані Депозитні сертифікати – 19% (облікова ставка + 4%) на термін до 100 днів, де ліміт – це встановлене НБУ максимально допустиме розрахункове значення розміру вкладення банком коштів у Депозитні сертифікати станом на відповідну дату/період (розраховується на кожний період за формулою згідно постанови Національного банку України №22 від 24.02.2022).

Наразі ліміт у Банку 52 021 554,00 грн. при наявних придбаних на 15.02.2024 – 52 000 000,00 грн. не дозволяє продовжувати розміщувати під найвищий відсоток. Також можливий перегляд облікової ставки Національного банку у бік зниження

Станом на 15.02.2024р. на балансі Банку обліковується наступний портфель ОВДП (преміальні, враховуються у покриття 50% від суми коштів обов'язкових резервів згідно з установленими нормативами (резервної бази) для відповідного періоду утримання),

Код облігації	UA4000227045	UA4000227102	UA4000227094	UA4000227201
Дата купівлі	11.01.2023	01.02.2023	15.02.2023/22.02.2023	08.03.2023
Дата погашення	07.08.2024	21.05.2025	04.12.2024	05.11.2025
Номинальний рівень дохідності (%)	19,25%	19,75%	19,59%	19,75%
Кількість	1 852	4 220	2 367	10 000
Сума, грн.	1 852 000,00	4 220 000,00	2 367 000,00	10 000 000,00

а також ОВДП (військові)

Код облігації	UA4000229470
Дата купівлі	17.01.2024
Дата погашення	20.11.2024
Номинальний рівень дохідності (%)	16,92%
Кількість	22 835
Сума, грн.	22 835 000,00

Дохідність за ОВДП більша, ніж дохідність за Депозитними сертифікатами овернайт, і різниця між дохідністю буде збільшуватись, так як в планах Національного банку подальше пониження облікової ставки.

Заступник Голови Правління запропонував прийняти рішення щодо інвестування коштів в фінансові інструменти для подальшого отримання прибутку, а саме в військові ОВДП:

Код облігації	UA4000230270
Номинальна вартість	1 000
Дата розміщення	20.02.2024
Дата купівлі	21.02.2024
Номинальний рівень дохідності (%)	18,50%
Дата погашення	07.07.2027

Міністерство фінансів України, відповідно до постанови Кабінету Міністрів України від 31 січня 2001 року № 80 «Про випуск облігацій внутрішніх державних позик» здійснює розміщення ОВДП у формі аукціонного продажу через Національний банк України, який виконує операції з обслуговування державного боргу, пов'язані з розміщенням ОВДП, їх погашенням і виплатою доходів за ними, а також провадить депозитарну діяльність щодо цих цінних паперів.

Придбання фінансових інструментів планується у АТ «УКРЕКСІМБАНК». Всі випущені Міністерством фінансів України державні облігації існують виключно в електронному вигляді. Виплата доходів у вигляді відсотків (купону) та погашення здійснюється Міністерством фінансів України в гривні.

Заступник Голови Правління зазначив, що за висновком Головного ризик-менеджера - директора Департаменту ризиків та контролю Куцини Володимира, придбання Облігацій внутрішніх державних позик України в портфель Банку не призведе до порушення нормативів Національного банку України та є прийнятним і таким, що не суперечить чинному законодавству.

З питання порядку денного доповів Голова Правління, який зазначив, що рішенням Комітету з управління активами та пасивами від 16.02.2024р. (протокол № 0224-1) було затверджено

придбання у АТ «УКРЕКСІМБАНК» в портфель Банку вищезазначених Облігацій внутрішньої державної позики України, в кількості 29 393 шт., номінальною вартістю 1 000,00 грн., орієнтована вартість одного фінансового інструменту 1 020,63 грн. (одна тисяча двадцять гривень 63 копійки), орієнтовна вартість пакету 29 999 377,59 грн. (двадцять дев'ять мільйонів дев'ятсот дев'яносто дев'ять тисяч триста сімдесят сім гривень 59 копійок). Рівень доходності на день купівлі - 18,50 %. Розрахунки будуть проводитись у гривні. Строк погашення 07 липня 2027 року.

З питання порядку денного виступила членкиня Наглядової ради – Погребна Наталія, яка зазначила, що придбання вищезазначених цінних паперів на запропонованих умовах збільшить доходність Банку від операцій з фінансовими інструментами.

В обговоренні приймали участь Голова Наглядової ради - Кравченко Ірина, Заступник Голови Наглядової ради – Ковриженко Анатолій, Пілюгаєва Олена, Погребна Наталія, Ревуцький Олег.

**ГОЛОСУВАЛИ:** «за» - Кравченко Ірина,  
«за» - Ковриженко Анатолій,  
«за» - Пілюгаєва Олена,  
«за» - Погребна Наталія,  
«за» - Ревуцький Олег,

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

«проти» - не має,

«утримались» - не має.

**Рішення прийняте одногосно.**

#### **ВИРІШИЛИ:**

1. Правлінню, в термін до 21.02.2024 року, включно, забезпечити придбання до портфелю АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» Облігацій внутрішньої державної позики України в кількості 29 393 шт., номінальною вартістю 1 000,00 грн., орієнтована вартість одного фінансового інструменту 1 020,63 грн. (одна тисяча двадцять гривень 63 копійки), орієнтовна вартість пакету 29 999 377,59 грн. (двадцять дев'ять мільйонів дев'ятсот дев'яносто дев'ять тисяч триста сімдесят сім гривень 59 копійок), рівнем доходності на день купівлі 18,5 %, де розрахунки будуть проводитись у гривні з портфелю АТ «УКРЕКСІМБАНК», зі строком погашення 07 липня 2027 року.

**По другому питанню слухали:** 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, у відповідності до Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України № 104606 від 31.01.2022р., укладеного між Національним банком України та АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», пропонується надати згоду на укладання значного правочину.

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 106 Закону України «Про акціонерні товариства», де ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, становить від 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства.

Таким чином, 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 № 104606 від 31.01.2022р., укладеного між Національним банком України та АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», що обліковуватимуться в балансі Банку на кінець дня укладання такого 19.02.2024р.:

-залучені 19.02.2024 року зі строком погашення депозитних сертифікатів 20.02.2024 року (овернайт), розмір процентної ставки розміщення коштів 15,00% річних - 163 000 тис. грн. (39,06%);  
-залучені 09.02.2024 року зі строком погашення депозитних сертифікатів 10.05.2024 року (91 доба), розмір процентної ставки розміщення коштів 19,00% річних - 10 000 тис. грн. (2,40%),  
загалом на суму 173 000 000,00 грн., що складатиме 41,46% від вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (2022 рік), де вартість активів Банку становить 417 270 тис.грн.

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 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, які розміщує Національний банк України, на загальну суму 173 000 000,00 грн., що становить 41,46% від вартості активів Банку.

В обговоренні приймали участь Голова Наглядової ради - Кравченко Ірина, Заступник Голови Наглядової ради – Ковриженко Анатолій, Пілюгаєва Олена, Погребна Наталія, Ревуцький Олег.

**ГОЛОСУВАЛИ:** «за» - Кравченко Ірина,  
«за» - Ковриженко Анатолій,  
«за» - Пілюгаєва Олена,  
«за» - Погребна Наталія,  
«за» - Ревуцький Олег,

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

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

**Рішення прийняте одногосно.**

#### **ВИРІШИЛИ:**

1. 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, вчинити значний правочин з купівлі державних цінних паперів – депозитних сертифікатів Національного банку України у відповідності до Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України № 104606 від 31.01.2022р., укладеного між Національним банком України та АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», що обліковуватимуться в балансі Банку на кінець дня укладання такого правочину такого 19.02.2024р.:

-залучені 19.02.2024 року зі строком погашення депозитних сертифікатів 20.02.2024 року (овернайт), розмір процентної ставки розміщення коштів 15,00% річних - 163 000 тис. грн. (39,06%);  
-залучені 09.02.2024 року зі строком погашення депозитних сертифікатів 10.05.2024 року (91 доба), розмір процентної ставки розміщення коштів 19,00% річних - 10 000 тис. грн. (2,40%),

загалом на суму 173 000 000,00 грн., що складатиме 41,46% від вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (2022 рік), де вартість активів Банку становить 417 270 тис.грн.

**Голова Наглядової ради**

**Секретар засідання**



**Ірина КРАВЧЕНКО**

**Галина РИГАЛОВА**