

## ПРОТОКОЛ № 2024-047

Засідання Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»

м. Київ

«05» березня 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 Загальних зборів/Рішення Акціонера щодо придбання Облігацій внутрішньої державної позики України.
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 05.03.2024р. зазначені фінансові інструменти, придбані у АТ «УКРЕКСІМБАНК» (Брокер) і обліковуються в балансі Банку на суму 70 667 тис.грн., що складає 16,94% 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 40 000 тис.грн. (9,59%). Таким чином сума фінансових інструментів, придбаних у одного контрагента становитиме 110 667 тис.грн., що складатиме 26,52% 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 23 521 554,00 грн. при наявних придбаних на 15.02.2024 – 47 000 000,00 грн. не дозволяє продовжувати розміщувати під найвищий відсоток. Також можливий перегляд облікової ставки Національного банку у бік зниження

Станом на 05.03.2024р. 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
Номінальний 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
Номінальний рівень дохідності (%)	16,92%
Кількість	22 835
Сума, грн.	22 835 000,00

Середньострокові ОВДП

Код облігації	UA4000230270
Дата купівлі	21.02.2024
Дата погашення	07.07.2027
Номінальний рівень дохідності (%)	18,50%
Кількість	29 393
Сума, грн.	29 393 000,00

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 ОВДП:

Код облігації	UA4000230270
Номінальна вартість	1 000
Дата розміщення	05.03.2024
Дата купівлі	06.03.2024
Номінальний 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.



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 05.03.2024р.:

-залучені 05.03.2024 року зі строком погашення депозитних сертифікатів 06.03.2024 року (овернайт), розмір процентної ставки розміщення коштів 15,00% річних - 97 000 тис. грн. (23,25%);  
-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%);  
-залучені 23.02.2024 року зі строком погашення депозитних сертифікатів 24.05.2024 року (91 доба), розмір процентної ставки розміщення коштів 19,00% річних - 37 000 тис. грн. (8,87%),

загалом на суму 144 000 000,00 грн., що складатиме 34,51% 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 Наглядовій раді прийняти рішення про вчинення Банком значного правочину – придбання депозитних сертифікатів, які розміщує Національний банк України, на загальну суму 144 000 000,00 грн., що становить 34,51% 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 №

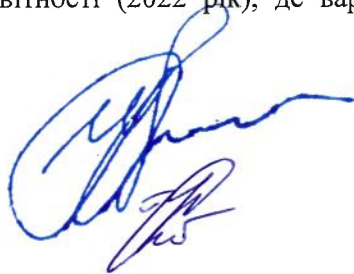
104606 від 31.01.2022р., укладеного між Національним банком України та АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», що обліковуватимуться в балансі Банку на кінець дня укладання такого правочину такого 05.03.2024р.:

-залучені 05.03.2024 року зі строком погашення депозитних сертифікатів 06.03.2024 року (овернайт), розмір процентної ставки розміщення коштів 15,00% річних - 97 000 тис. грн. (23,25%);  
-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%);  
-залучені 23.02.2024 року зі строком погашення депозитних сертифікатів 24.05.2024 року (91 доба), розмір процентної ставки розміщення коштів 19,00% річних - 37 000 тис. грн. (8,87%),

загалом на суму 144 000 000,00 грн., що складатиме 34,51% 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