



Правління Національного банку України

Р І Ш Е Н Н Я

Київ

07 вересня 2023 року

№ 310-рш/БТ

Про віднесення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК” до категорії неплатоспроможних

Розглянувши пояснювальну записку Департаменту інтегрованого нагляду за банками про віднесення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК” (далі – АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК”) до категорії неплатоспроможних, складену за результатами безвізного банківського нагляду за діяльністю АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК”, Правління Національного банку України (далі – Національний банк) зазначає таке.

Правлінням Національного банку відповідно до частини другої статті 75 Закону України “Про банки і банківську діяльність” (далі – Закон про банки) та згідно з пунктом 11.2 глави 11 розділу II Положення про застосування Національним банком України заходів впливу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17 серпня 2012 року № 346, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 17 вересня 2012 року за № 1590/21902 (зі змінами) (далі – Положення № 346), прийнято рішення від 04 серпня 2023 року № 268-рш/БТ “Про віднесення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК” до категорії проблемних” (далі – рішення № 268-рш/БТ) у зв’язку з невиконанням АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” без обґрунтованих причин рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури від 31 липня 2023 року № 24/1408-рк/БТ “Про обмеження здійснення окремих видів здійснюваних АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ “УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК” операцій” (далі – рішення № 24/1408-рк/БТ)¹.

¹ Відповідно до рішення № 24/1408-рк/БТ, зокрема, встановлено обмеження щодо здійснення операцій зі зберігання готівкових коштів у національній та іноземній валютах в гривневому еквіваленті в обсязі, що перевищує 13 000 мінімальних заробітних плат, які обліковуються на рахунках 1001 “Банкноти та монети в касі банку”, 1002 “Банкноти та монети в касі відділень банку”, 1003 “Банкноти та монети в обмінних пунктах”, 1004 “Банкноти та монети в банкоматах”, 1005 “Банкноти та монети, інкасовані до перерахування”, 1006 “Банкноти та монети на зберіганні в інкасаторській компанії”, 1007 “Банкноти та монети в дорозі” у балансі АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” на кінець кожного операційного дня з дати отримання рішення № 24/1408-рк/БТ. Відповідно до Закону України “Про Державний бюджет України

АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” з метою приведення своєї діяльності у відповідність до вимог законодавства, а також на виконання вимог частини восьмої статті 75 Закону про банки та вимог пункту 11.6 глави 11 розділу II Положення № 346 розробило та подало до Національного банку (лист від 15 серпня 2023 року № 535/БТ) План заходів щодо приведення діяльності АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” у відповідність до вимог рішення № 268-рш/БТ та значення нормативу довгої відкритої валютної позиції, затверджений рішенням правління АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” (протокол засідання від 15 серпня 2023 року № 84) та наглядової ради АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” (протокол засідання від 15 серпня 2023 року № 48) (далі – План заходів), розроблений на строк до 07 грудня 2023 року.

Відповідно до абзацу першого пункту 11.7 глави 11 розділу II Положення № 346 Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури (далі – Комітет з питань нагляду) розглянув План заходів АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” щодо його реалістичності, ефективності, відповідності вимогам Національного банку та прийняв рішення про надання АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” обґрунтованих зауважень до нього [рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури від 21 серпня 2023 року № 24/1585-рк/БТ “Про розгляд Плану заходів щодо приведення діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК” у відповідність до вимог законодавства” (далі – Рішення № 24/1585-рк/БТ)], зокрема:

1) надати аргументоване підтвердження причин щодо неможливості виконання АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” заходів стосовно зниження обсягу готівкових коштів [зокрема у сховищі цінностей відділення “Київська регіональна дирекція АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” (далі – Дирекція) у строки, що відповідають загально усталеній банківській практиці, яка засвідчує про значно стисліший строк реалізації готівкових коштів, ніж це передбачено в Плані заходів (зокрема, надати статистику АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” щодо власного досвіду стосовно здійснення реалізації готівкових коштів тощо)];

2) надати документи, що підтверджують можливість реалізації АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” заходів з інкасації готівкових коштів у строки та обсяги, передбачені Планом заходів, а також детальний опис та розрахунки таких можливостей;

3) надати інформацію щодо поточного статусу Дирекції, її місцезнаходження, планів АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” щодо зміни адреси місцезнаходження Дирекції із зазначенням конкретних строків та наданням підтвердних документів;

на 2023 рік” розмір мінімальної заробітної плати становить 6 700 грн, отже, залишок готівкових коштів, що повинен обліковуватися на балансі АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” за відповідними балансовими рахунками, не повинен перевищувати 87,1 млн грн.

4) надати інформацію, що підтверджує наявність готівкових коштів у сховищах цінностей АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” (зокрема у сховищі Дирекції), а саме результати проведення АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” інвентаризації та/або ревізії активів, здійснених до моменту реалізації активів відповідно до Плану заходів (зокрема з урахуванням того, що Планом заходів передбачено зниження обсягу готівкових коштів у сховищах цінностей АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” до 347 млн грн станом на 01 вересня 2023 року), що мають бути засвідчені підписами відповідних матеріально відповідальних осіб АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК”;

5) надати письмове підтвердження готовності АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” забезпечити представникам Національного банку вільний доступ до всіх приміщень АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК”, у тому числі до сховища цінностей Дирекції, для перевірки відповідності фактичних залишків готівки національної та іноземної валют в операційних касах даним бухгалтерського обліку, забезпечення об’єктом перевірки повної схоронності готівки та вжиття належних заходів зі збереження коштів в умовах воєнного стану.

Рішення № 24/1585-рк/БТ надіслано до АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” із листом Національного банку від 22 серпня 2023 року № 24-0006/61720/БТ.

Згідно з абзацом третім пункту 11.7 глави 11 розділу II Положення № 346 банк зобов’язаний протягом п’яти робочих днів із дня отримання рішення Комітету з питань нагляду із зауваженнями до заходів банку щодо приведення своєї діяльності у відповідність до вимог законодавства/плану фінансового оздоровлення подати до Національного банку доопрацьовані з урахуванням зауважень заходи банку щодо приведення своєї діяльності у відповідність до вимог законодавства/плану фінансового оздоровлення.

АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” подало до Національного банку (лист від 29 серпня 2023 року № 606/БТ) План заходів щодо приведення діяльності АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” у відповідність до вимог рішення № 268-рш/БТ та значення нормативу довгої відкритої валютної позиції (у новій редакції), затверджений рішенням правління АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” (протокол засідання від 29 серпня 2023 року № 90) та рішенням наглядової ради АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” (протокол засідання від 29 серпня 2023 року № 53) (далі – доопрацьований План заходів), у якому АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” не врахувало всі зауваження, надані Комітетом з питань нагляду в Рішенні № 24/1585-рк/БТ.

Так, зокрема, в доопрацьованому Плані заходів не надано підтвердження реалістичності виконання запланованих заходів щодо зниження обсягу готівкових коштів у строк до 02 грудня 2023 року, а саме:

1) немає аргументованого підтвердження причин неможливості виконання АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” заходів щодо зниження обсягу готівкових коштів (зокрема в сховищі цінностей Дирекції) у строки, що відповідають загально

усталеній банківській практиці, яка засвідчує про значно стисліший строк реалізації готівкових коштів, ніж це передбачено АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” (зокрема, не надано статистику АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” щодо власного досвіду стосовно здійснення реалізації готівкових коштів);

2) немає документів, що підтверджують можливість реалізації АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” заходів з інкасації готівкових коштів, а також детального опису та розрахунків таких можливостей;

3) немає інформації щодо конкретних строків зміни адреси місцезнаходження Дирекції та підтвердних документів;

4) немає інформації, що підтверджує наявність готівкових коштів у сховищах цінностей АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” (зокрема у сховищі Дирекції), а саме результатів проведення АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” інвентаризації та/або ревізії активів, здійснених до моменту реалізації активів відповідно до Плану заходів. Водночас АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” у листі від 17 серпня 2023 року № 551/БТ повідомлено, що інвентаризація та ревізії активів (зокрема грошових, що зберігаються у сховищі Дирекції) у 2022 та 2023 роках не здійснювалися;

5) немає письмового підтвердження готовності АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” забезпечити представникам Національного банку вільний доступ до всіх приміщень АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК”, у тому числі до сховища цінностей Дирекції, для перевірки відповідності фактичних залишків готівки національної та іноземної валют в операційних касах даним бухгалтерського обліку, забезпечення об’єктом перевірки повної схоронності готівки та вжиття належних заходів зі збереження коштів в умовах воєнного стану.

Водночас у доопрацьованому Плані заходів змінено прогностні показники станом на 01 вересня 2023 року, зокрема обсяг готівкових коштів, що зберігаються у касах та пристроях АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК”, збільшено з 347 млн грн до 403 млн грн та значення ліміту довгої відкритої валютної позиції (Л13-1) – із 8,65% на 31,79%, що, зокрема, свідчить про неефективність заходів, розроблених АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” для приведення своєї діяльності у відповідність до вимог законодавства.

З метою перевірки відповідності фактичних залишків готівки національної та іноземної валют в операційних касах даним бухгалтерського обліку, забезпечення об’єктом перевірки повної схоронності готівки та вжиття належних заходів зі збереження коштів в умовах воєнного стану на підставі наказу Національного банку України від 22 серпня 2023 року № 867-но «Про організацію проведення позапланової перевірки АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” та Київської Регіональної Дирекції АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК”» у період із 23 серпня 2023 року до 25 серпня 2023 року було організовано проведення позапланової перевірки АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” та Дирекції, що розташовані за однією адресою: м. Київ, вул. В. Чорновола, буд. 8, щодо

дотримання вимог нормативно-правових актів Національного банку з питань організації касової роботи стосовно відповідності фактичних залишків готівки національної та іноземної валют даним бухгалтерського обліку.

За результатами позапланової перевірки Дирекції встановлено незабезпечення 23 серпня 2023 року, 24 серпня 2023 року, 25 серпня 2023 року членам інспекційної групи Національного банку доступу до операційної каси та сховища Дирекції для проведення перевірки відповідності фактичних залишків готівки національної та іноземної валют операційної каси Дирекції даним бухгалтерського обліку станом на 23 серпня 2023 року, 24 серпня 2023 року та 25 серпня 2023 року, про що складено відповідні акти про недопуск до приміщень (від 23 серпня 2023 року № 1, від 24 серпня 2023 року № 2, від 25 серпня 2023 року № 3).

У зв'язку з порушенням АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” вимог статті 71 Закону про банки щодо незабезпечення уповноваженим Національним банком особам вільного доступу в робочий час до всіх приміщень АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК”, а також вимог підпункту 2 пункту 17 розділу III Положення про організацію та проведення перевірок банків з питань готівкового обігу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 14 лютого 2022 року № 16 (зі змінами) (далі – Положення № 16), щодо незабезпечення вільного доступу до всіх приміщень об'єкта перевірки членам інспекційної групи впродовж робочого часу під час проведення перевірки Дирекції надіслано письмову вимогу Національного банку від 31 серпня 2023 року № 24-0006/64330/БТ (далі – Вимога).

Відповідно до Вимоги Національний банк вимагав від АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” забезпечити 01 вересня 2023 року уповноваженим Національним банком особам умови для проведення інспекційної перевірки та вільний доступ до всіх приміщень АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” членам інспекційної групи впродовж робочого часу під час проведення перевірки, у тому числі доступ до операційної каси та сховища Дирекції, для перевірки відповідності фактичних залишків готівки національної та іноземної валют операційної каси Дирекції даним бухгалтерського обліку, забезпечення схоронності готівки та вжиття АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” належних заходів щодо збереження коштів.

Позапланова перевірка АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” щодо дотримання вимог нормативно-правових актів Національного банку з питань організації касової роботи стосовно відповідності фактичних залишків готівки національної та іноземної валют операційної каси АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” та Дирекції даним бухгалтерського обліку проводилася відповідно до наказу Національного банку України від 31 серпня 2023 року № 895-но «Про організацію проведення позапланової перевірки АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” та Київської Регіональної Дирекції АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК”».

Згідно з Довідкою про результати позапланової перевірки АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” та Київської Регіональної Дирекції АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” (далі – Довідка), підписаною 01 вересня 2023 року електронним підписом в. о. голови правління АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” ОСОБА_1 та інспекторами (керівником інспекційної групи Національного банку ОСОБА_2 і членом інспекційної групи Національного банку ОСОБА_3), АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” не забезпечило 01 вересня 2023 року інспекторам Національного банку доступу до операційної каси Дирекції, включаючи сховище, для перевірки відповідності фактичних залишків готівки національної та іноземної валют операційної каси Дирекції даним бухгалтерського обліку станом на 01 вересня 2023 року.

За фактами недопуску до операційної каси, включаючи сховище Дирекції, інспекторами складено Акт про недопуск до приміщень від 01 вересня 2023 року № 1 відповідно до вимог Положення № 16. Від АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” вищезазначений акт підписано в. о. голови правління АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” ОСОБА_1 із використанням кваліфікованого електронного підпису та корпоративним секретарем АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” ОСОБА_4.

Отже, АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” не забезпечило виконання Вимоги, а саме не забезпечило 01 вересня 2023 року доступ членам інспекційної групи впродовж робочого часу під час проведення перевірки до операційної каси та сховища Дирекції для перевірки відповідності фактичних залишків готівки національної та іноземної валют операційної каси Дирекції даним бухгалтерського обліку.

Факт невиконання АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” Вимоги зафіксовано в доповідній записці Департаменту інтегрованого нагляду за банками від 04 вересня 2023 року № В/24-0008/103536/БТ.

На запит Національного банку від 04 вересня 2023 року № 24-0006/64837 щодо надання пояснень стосовно невиконання Вимоги АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” у листі від 05 вересня 2023 року № 635/БТ зазначило, що невиконання Вимоги обумовлене неможливістю забезпечення присутності матеріально відповідальних осіб 01 вересня 2023 року для проведення ревізії цінностей з поважних причин, а саме через хворобу однієї з матеріально відповідальних осіб.

Відповідно до пункту 20⁴ постанови Правління Національного банку України від 24 лютого 2022 року № 18 “Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану” (зі змінами) Національний банк з метою перевірки відповідності залишків готівки даним бухгалтерського обліку, забезпечення банками повної схоронності готівки та вжиття банками належних заходів щодо збереження коштів в умовах воєнного стану має право провести позапланову перевірку банку, його відокремленого підрозділу (філії, відділення), філії іноземного банку, розташованої на території України, стосовно

відповідності залишків готівки даним бухгалтерського обліку, забезпечення схоронності готівки та вжиття банками належних заходів щодо збереження коштів.

У зв'язку з недопуском членів інспекційної групи до операційної каси, уключаючи сховище Дирекції, неможливо зробити висновок щодо відповідності фактичних залишків готівки національної та іноземної валют операційної каси Дирекції даним бухгалтерського обліку (оборотно-сальдової відомості), забезпечення Дирекцією повної схоронності готівки та вжиття належних заходів щодо збереження коштів в умовах воєнного стану.

Як зазначено у Довідці, згідно з даними оборотно-сальдової відомості АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” за 31 серпня 2023 року в Дирекції залишки готівкових коштів у національній та іноземній валютах за балансовим рахунком 1002 “Банкноти та монети в касі відділень банку” становили 154 649 992,6 грн, 5 765 471,0 дол. США, 46 320,0 євро, 3 295,0 фунтів стерлінгів, 200,0 швейцарських франків, що в гривневому еквіваленті становить 367,5 млн грн, що становить 86% від загального залишку коштів за балансовим рахунком 1002 “Банкноти та монети в касі відділень банку” АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК”.

Станом на 01 вересня 2023 року розмір регулятивного капіталу АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” становив 274,5 млн грн.

Відповідно до пункту 5.7 глави 5 Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з готівковими коштами та банківськими металами в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 20 жовтня 2004 року № 495, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 08 листопада 2004 року за № 1425/10024 (зі змінами), у разі виявлення недостач під час проведення касових операцій, а саме: завершення операційного дня, у результаті проведення ревізії операційної каси банку (філії), в інших подібних випадках здійснюються бухгалтерські проводки з відображення витрат за балансовим рахунком 7399 “Інші операційні витрати”.

Відповідно до пункту 1.4 глави 1 розділу II Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 26 вересня 2001 року за № 841/6032 (зі змінами) (далі – Інструкція № 368), результат поточного року є складовою додаткового капіталу (капітал 2-го рівня), що є частиною регулятивного капіталу банку згідно з пунктом 1.2 глави 1 розділу II Інструкції № 368.

Отже, у разі встановлення факту відсутності у Дирекції залишків готівкових коштів у сумі 367,5 млн грн, що обліковуються за балансовим рахунком 1002 “Банкноти та монети в касі відділень банку”, АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” має відобразити витрати за балансовим рахунком 7399 “Інші операційні витрати”, що вплине на результат поточного року (станом на 01 вересня 2023 року згідно з даними файла 01X “Дані про залишки на рахунках” становить 26 млн грн) та, як

наслідок, розмір регулятивного капіталу АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” набуде від’ємного значення, що становить загрозу невиконання АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” зобов’язань перед вкладниками та іншими кредиторами.

В абзаці першому пункту 1.1 глави 1 розділу II Інструкції № 368 визначено, що регулятивний капітал є одним із найважливіших показників діяльності банків, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які банки беруть на себе під час своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності банків.

Протягом періоду з 24 липня 2023 року до 04 серпня 2023 року (включно) залишки коштів юридичних осіб в АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” зменшилися на 898 млн грн, або на 73%, залишки коштів фізичних осіб – на 32 млн грн, або на 5%. Вищезазначений вплив коштів юридичних і фізичних осіб призвів до зменшення обсягу високоліквідних активів АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК”, а саме депозитних сертифікатів, на 935 млн грн, або на 90%.

Після віднесення АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” до категорії проблемних його фінансовий стан і надалі погіршується, що підтверджується результатами аналізу дотримання АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” вимог банківського законодавства та нормативно-правових актів Національного банку з використанням статистичної звітності, поданої АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” до Національного банку відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 13 листопада 2018 року № 120 (зі змінами), та Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України в умовах особливого періоду, затверджених постановою Правління Національного банку України від 18 грудня 2018 року № 140 (зі змінами).

За даними файла 01X “Дані про залишки на рахунках” за період із 05 серпня 2023 року до 01 вересня 2023 року обсяг високоліквідних активів (готівкові кошти та банківські метали без урахування непідтверджених залишків в операційній касі Дирекції, кошти на кореспондентському рахунку в Національному банку, кошти на кореспондентських рахунках в інших банках) зменшився на 34 млн грн, або на 25%. Станом на 01 вересня 2023 року обсяг високоліквідних активів АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” становить лише 103 млн грн, або 7,7% від загальних активів та або 17% від зобов’язань за залученими коштами від фізичних осіб, у тому числі залишок коштів на кореспондентському рахунку в Національному банку має низьке значення та становить усього 34,7 млн грн (або 2,6% від загальних активів).

Водночас за період із 05 серпня 2023 року до 01 вересня 2023 року обсяги коштів фізичних осіб зменшилися на 29 млн грн, або на 5%, і станом на 01 вересня 2023 року становили 590 млн грн, або 62% від зобов’язань та 46,7% від

пасивів (АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” у листі від 29 серпня 2023 року № 605/БТ повідомило, що не має наміру набувати статусу спеціалізованого ощадного банку).

За даними файлів 01Х “Дані про залишки на рахунках” та С5Х “Додаткові дані для розрахунку економічних нормативів” обсяг прострочених кредитів, наданих суб’єктам господарювання АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” за період із 05 серпня 2023 року до 01 вересня 2023 року збільшився на 31 млн грн (або на 47%) – до 96 млн грн, частка простроченої заборгованості за кредитами суб’єктів господарювання збільшилася з 12% до 18,5% від кредитного портфеля суб’єктів господарювання.

Починаючи з 08 серпня 2023 року АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” порушує значення ліміту довгої відкритої валютної позиції (Л13-1), що станом на 01 вересня 2023 року становить 33,7180% [за нормативного значення не більше ніж 5%, встановленого в пункті 12⁷ постанови Правління Національного банку України від 24 лютого 2022 року № 18 “Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану” (зі змінами)].

Крім того, АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” не досягнуто окремих прогнозних показників станом на 01 вересня 2023 року, запланованих у доопрацьованому Плані заходів. Так, обсяг готівкових коштів та банківських металів згідно з прогнозними даними мав становити 403 млн грн, водночас фактичний обсяг готівкових коштів та банківських металів становить 417 млн грн, прогнозне значення ліміту довгої відкритої валютної позиції (Л13-1) мало становити 31,79%, тоді як фактичне значення становить 33,72%.

Також до Національного банку надходять звернення від вкладників АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” щодо невиконання/несвоєчасного виконання АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” зобов’язань перед вкладниками за договорами банківського вкладу (депозиту) (за період із 15 серпня 2023 року до 04 вересня 2023 року до Національного банку надійшло 11 письмових та 18 звернень, що надійшли на телефонну “гарячу лінію” Національного банку від вкладників АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК”).

Водночас станом на 01 вересня 2023 року за даними файла 01Х “Дані про залишки на рахунках”, поданого АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” до Національного банку відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України в умовах особливого періоду, затверджених постановою Правління Національного банку України від 18 грудня 2018 року № 140 (зі змінами), за рахунками позабалансового обліку 9804 “Документи суб’єктів господарювання за грошовими вимогами до банку, що не виконані банком у встановлений законодавством України строк”, 9806 “Документи фізичних осіб/до рахунків фізичних осіб, що не виконані банком у встановлений законодавством України строк” немає залишків щодо не виконаних АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” розрахункових документів клієнтів у нормативно встановлені строки.

На запит Національного банку від 30 серпня 2023 року № 24-0006/63882/БТ стосовно надання пояснень щодо причин неповернення вкладів шести вкладникам та невідображення на рахунку позабалансового обліку 9806 “Документи фізичних осіб/до рахунків фізичних осіб, що не виконані банком у встановлений законодавством України строк” невиконаних розрахункових документів клієнтів у нормативно встановлені строки АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” у листі від 31 серпня 2023 року № 616/БТ повідомило про повернення 31 серпня 2023 року коштів чотирьом вкладникам та проведення заходів щодо повернення коштів двом клієнтам.

Згідно з пунктом 6 частини першої статті 76 Закону про банки Національний банк зобов’язаний прийняти рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних у разі невиконання банком, віднесеним до категорії проблемного, розпорядження, рішення Національного банку (у тому числі про застосування заходів впливу/санкцій) та/або вимоги Національного банку щодо усунення порушень банківського законодавства, нормативно-правових актів Національного банку протягом визначеного Національним банком строку.

У частині дев’ятій статті 75 Закону про банки встановлено, що Національний банк має право прийняти рішення про визнання діяльності банку такою, що відповідає законодавству, або про віднесення банку до категорії неплатоспроможних у будь-який час протягом 120 днів із дня віднесення банку до категорії проблемних.

Ураховуючи невиконання АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” Вимоги, неврахування у повному обсязі зауважень Національного банку до Плану заходів, відсутність дієвих заходів щодо поліпшення фінансового стану та приведення АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” своєї діяльності у відповідність до вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку, після віднесення його до категорії проблемних, зростання ризиків щодо виконання АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” своїх зобов’язань перед вкладниками та іншими кредиторами, віднесення АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” до категорії неплатоспроможних є заходом впливу, адекватним вчиненням АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” порушенням і рівню загрози інтересам вкладників та інших кредиторів АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК”.

Ураховуючи викладене вище, з метою захисту інтересів вкладників та інших кредиторів АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК”, керуючись вимогами статей 7, 15, 55 Закону України “Про Національний банк України”, статей 66, 67, 75, 76 Закону про банки, глави 12 розділу II Положення № 346, Правління Національного банку України **вирішило:**

1. Віднести АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” до категорії неплатоспроможних.
2. Департаменту інтегрованого нагляду за банками (Андрій Котюжинський) та Департаменту ліцензування (Михайло Федоренко) повідомити про прийняття

цього рішення АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК”, учасників АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” та Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

3. Департаменту інтегрованого нагляду за банками (Андрій Котюжинський) надіслати це рішення Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

4. Департаменту комунікацій (Юлія Євтушенко) забезпечити оприлюднення повного тексту цього рішення з обґрунтуванням його прийняття на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку з урахуванням вимог Закону України “Про захист персональних даних” та надати для опублікування в газеті “Голос України” або “Урядовий кур’єр” інформацію про оприлюднення повного тексту цього рішення.

5. Структурним підрозділам Національного банку відповідно до своїх функціональних обов’язків отримувати звітність від АТ “УКРБУДІНВЕСТБАНК” у встановленому Національним банком порядку.

6. Контроль за виконанням цього рішення покласти на заступника Голови Національного банку Дмитра Олійника та директора Департаменту інтегрованого нагляду за банками Андрія Котюжинського.

Голова

Андрій ПИШНИЙ