



Правління Національного банку України

Р І Ш Е Н Н Я

Київ

Про віднесення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “БАНК СІЧ” до категорії неплатоспроможних

Розглянувши пояснювальну записку Департаменту банківського нагляду про віднесення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “БАНК СІЧ” (далі – АТ “БАНК СІЧ”) до категорії неплатоспроможних, складену за результатами безвиїзного банківського нагляду за діяльністю АТ “БАНК СІЧ” з урахуванням аналізу статистичної звітності, поданої АТ “БАНК СІЧ” до Національного банку України (далі – Національний банк), Правління Національного банку зазначає таке.

За результатами безвиїзного банківського нагляду встановлено погіршення фінансового результату та продовження здійснення діяльності, якій притаманні суттєві ризики, що підтверджується:

даними файла з показниками статистичної звітності 02X “Дані про обороти та залишки на рахунках”, поданого АТ “БАНК СІЧ” до Національного банку, прибуток АТ “БАНК СІЧ” на 01 січня 2022 року становив 24,1 млн грн, на 01 квітня 2022 року – 3,9 млн грн, на 01 липня 2022 року – 0,07 млн грн. За даними файла статистичної звітності 01X “Дані про залишки на рахунках” (далі – файл 01X) станом на 05 серпня 2022 року фінансовим результатом діяльності АТ “БАНК СІЧ” є збиток у сумі 19,8 млн грн. Тоді як за інформацією, отриманою від АТ “БАНК СІЧ”, станом на 08 серпня 2022 року фінансовим результатом діяльності АТ “БАНК СІЧ” є збиток у сумі 575,9 млн грн;

наявністю в АТ “БАНК СІЧ” значного обсягу непрацюючих активів, який станом на 01 липня 2022 року зріс у два рази порівняно зі звітною датою 01 січня 2022 року. Так, за даними файла з показниками статистичної звітності D5X “Дані про кредити (за класифікаціями видів кредитів та контрагентів)”, поданого АТ “БАНК СІЧ” до Національного банку, частка непрацюючих активів у кредитних операціях із клієнтами станом на 01 липня 2022 року становила 118,8 млн грн, або 9,1% від кредитних операцій з клієнтами, тоді як станом на 01 січня 2022 року – 56,5 млн грн, або 4,9% від кредитних операцій з клієнтами;

залученням коштів від фізичних осіб за договорами банківського вкладу (депозиту) протягом січня – липня 2022 року за відсотковими ставками (за відповідними валютами та строками), вищими, ніж середні по групі банків, до якої включено АТ “БАНК СІЧ” на відповідний рік згідно з рішенням



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



405-рш/БТ

від 09.08.2022 17:29

Національного банку. Так, у січні 2022 року середня ставка залучення АТ “БАНК СІЧ” вкладів (депозитів) у національній валюті становила 10,87% за середнього розміру ставки залучення по групі банків із приватним капіталом 9,37%. У лютому 2022 року середня ставка залучення АТ “БАНК СІЧ” вкладів (депозитів) у національній валюті становила 10,77% за середнього розміру ставки залучення по групі банків із приватним капіталом 9,48%. У березні 2022 року середня ставка залучення АТ “БАНК СІЧ” вкладів (депозитів) у національній валюті становила 10,52% за середнього розміру ставки залучення по групі банків із приватним капіталом 8,74%. У квітні 2022 року середня ставка залучення АТ “БАНК СІЧ” вкладів (депозитів) у національній валюті становила 10,55% за середнього розміру ставки залучення по групі банків із приватним капіталом 7,90%. У травні 2022 року середня ставка залучення АТ “БАНК СІЧ” вкладів (депозитів) у національній валюті становила 10,78% за середнього розміру ставки залучення по групі банків із приватним капіталом 7,21%. У червні 2022 року середня ставка залучення АТ “БАНК СІЧ” вкладів (депозитів) у національній валюті становила 17,61% за середнього розміру ставки залучення по групі банків із приватним капіталом 9,80%. У липні 2022 року середня ставка залучення АТ “БАНК СІЧ” вкладів (депозитів) у національній валюті становила 15,47% за середнього розміру ставки залучення по групі банків із приватним капіталом 11,35%.

Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 21 липня 2022 року № 20/927-рк/БТ встановлено факт здійснення АТ “БАНК СІЧ” ризикової діяльності, що загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів АТ “БАНК СІЧ”, за ознакою “недостатність доходів, що створює ризик майбутніх зменшення регулятивного капіталу АТ “БАНК СІЧ” та порушення встановлених Національним банком економічних нормативів капіталу”.

Починаючи із січня та станом на початок серпня 2022 року за даними файлів із показниками статистичної звітності 01X, С5X “Додаткові дані для розрахунку економічних нормативів”, 42X “Дані щодо максимального ризику на одного контрагента”, 6DX “Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції”, поданих АТ “БАНК СІЧ” до Національного банку, та за інформацією, отриманою від АТ “БАНК СІЧ”, станом на 08 серпня 2022 року значення нормативів АТ “БАНК СІЧ” становили:

мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) станом на 05 серпня 2022 року – 230,9 млн грн, станом на 08 серпня 2022 року – -327,9 млн грн [за його нормативного значення не менше 200 млн грн відповідно до вимог пункту 2.1 глави 2 розділу II Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, 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)], тоді як станом на 04 січня 2022 року – 265,5 млн грн, з початку 2022 року регулятивний капітал АТ “БАНК СІЧ” зменшився на 593,4 млн грн;



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



405-рш/БТ

від 09.08.2022 17:29

достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) станом на 01 серпня 2022 року – 10,77% (за його нормативного значення не менше 10% відповідно до вимог пункту 1.7 глави 1 розділу IV Інструкції № 368), тоді як станом на 01 січня 2022 року – 12,79%.

Крім того, 29 липня 2022 року АТ “БАНК СІЧ” порушено умови Генерального кредитного договору від 19 жовтня 2018 року № 380816-ГК, укладеного між Національним банком та АТ “БАНК СІЧ” (далі – Договір), щодо своєчасної сплати процентів за користування кредитами рефінансування, наданими в межах Договору.

АТ “БАНК СІЧ” відповідно до пункту 11 розділу I Договору до закінчення операційного дня Національного банку сплачує проценти за користування кредитом рефінансування строком від одного року – щомісяця в останній робочий день поточного місяця.

АТ “БАНК СІЧ” згідно із підпунктом 2 пункту 19 розділу II Договору зобов’язалося повернути кредит рефінансування, а також сплатити проценти за користування ним на умовах, визначених Договором.

Проте в порушення зазначеного зобов’язання АТ “БАНК СІЧ” проценти не сплатило.

АТ “БАНК СІЧ” повідомило Національний банк про прийнятті рішення правлінням АТ “БАНК СІЧ” (витяг із протоколу засідання від 29 липня 2022 року № 123) та наглядовою радою АТ “БАНК СІЧ” (витяг із протоколу засідання від 29 липня 2022 року № 38) про утримання від сплати процентів за користування кредитами рефінансування за липень 2022 року (листи від 01 серпня 2022 року № 1021\1, від 02 серпня 2022 року № 1025\1).

Станом на 01 серпня 2022 року сума простроченої заборгованості АТ “БАНК СІЧ” за нарахованими процентами за кредитами рефінансування становила 67,5 млн грн.

Ураховуючи невиконання АТ “БАНК СІЧ” умови підпункту 2 пункту 19 розділу II Договору, Національний банк надіслав АТ “БАНК СІЧ” вимогу щодо потреби погашення простроченої заборгованості за нарахованими процентами за кредитами рефінансування до 16.00 01 серпня 2022 року (лист від 01 серпня 2022 року № 41-0010/52311) (далі – вимога щодо погашення простроченої заборгованості).

Вимога щодо погашення простроченої заборгованості не була виконана АТ “БАНК СІЧ” в установлений строк у повному обсязі в сумі 67,5 млн грн, натомість АТ “БАНК СІЧ” здійснило відображення суми на рахунку позабалансового обліку 9807 “Документи інших банків за грошовими вимогами до банку, що не виконані банком у встановлений законодавством України строк” (далі – рахунок позабалансового обліку 9807). Так, за даними файла з показниками статистичної звітності 01X, поданого АТ “БАНК СІЧ” до Національного банку, встановлено, що станом на 02 серпня 2022 року залишки на рахунку позабалансового обліку 9807 становили 60,6 млн грн.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



405-рш/БТ

від 09.08.2022 17:29

Ураховуючи невиконання АТ “БАНК СІЧ” вимоги щодо погашення простроченої заборгованості в установлений строк, Національний банк згідно з підпунктами 14, 14¹, 14² пункту 18 розділу II Договору вжив заходів щодо примусового задоволення вимог шляхом безспірного списання коштів із рахунків АТ “БАНК СІЧ” відповідно до статті 73 Закону України “Про Національний банк України” (далі – Закон про Національний банк).

Відповідно до вимог підпункту 10 пункту 18 Договору Національний банк має право ініціювати дострокове виконання АТ “БАНК СІЧ” зобов’язань за операціями з рефінансування протягом двох робочих днів у разі настання невиконання АТ “БАНК СІЧ” умов Договору, у тому числі щодо вчасної сплати процентів за операціями з рефінансування.

Відповідно до підпункту 3² пункту 19 розділу II Договору АТ “БАНК СІЧ” зобов’язується виконати достроково зобов’язання за операціями з рефінансування протягом двох робочих днів у разі невиконання АТ “БАНК СІЧ” будь-яких умов Договору.

У зв’язку з невиконанням АТ “БАНК СІЧ” свого обов’язку, передбаченого в пункті 11 розділу I Договору, та відповідно до підпункту 10 пункту 18 розділу II Договору Національний банк надіслав АТ “БАНК СІЧ” вимогу щодо необхідності здійснення повного дострокового погашення кредитів рефінансування, наданих Національним банком у межах Договору на загальну суму 3 150,0 млн грн до 04 серпня 2022 року (включно) (далі – вимога щодо повного дострокового погашення кредитів рефінансування) (лист № 41-0010/53012 від 03 серпня 2022 року).

Проте АТ “БАНК СІЧ” повідомило Національний банк про прийняті рішення правлінням АТ “БАНК СІЧ” (витяг із протоколу засідання від 04 серпня 2022 року № 127) та наглядовою радою АТ “БАНК СІЧ” (витяг із протоколу засідання від 04 серпня 2022 року № 39) про неможливість виконання вимоги щодо повного дострокового погашення кредитів рефінансування Національного банку на загальну суму 3 150,0 млн грн через брак ліквідності (листи від 04 серпня 2022 року № 1021\1, від 04 серпня 2022 року № 1041\1-1).

АТ “БАНК СІЧ” зверталось до Національного банку з пропозицією здійснити погашення заборгованості за кредитами рефінансування шляхом звернення стягнення на предмет застави, наданої АТ “БАНК СІЧ” Національному банку в рахунок забезпечення виконання своїх зобов’язань за Договором (лист від 02 серпня 2022 року № 1032\11).

Станом на 05 серпня 2022 року АТ “БАНК СІЧ” не здійснено повного дострокового погашення заборгованості за кредитами рефінансування на загальну суму 3 150,0 млн грн. Так, за даними файла з показниками статистичної звітності 01X, поданого АТ “БАНК СІЧ” до Національного банку, встановлено, що станом на 05 серпня 2022 року заборгованість АТ “БАНК СІЧ” за кредитами рефінансування становить 3 131 млн грн.

За даними файла з показниками статистичної звітності 01X, поданого АТ “БАНК СІЧ” до Національного банку, залишок коштів на кореспондентському



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



405-рш/БТ

від 09.08.2022 17:29

рахунку АТ “БАНК СІЧ” у Національному банку станом на 05 серпня 2022 року становить 1,8 млн грн, залишок інших високоліквідних активів (залишки в касах та на кореспондентських рахунках АТ “БАНК СІЧ” в інших банках) – 752,1 млн грн. Зазначене свідчить про неможливість АТ “БАНК СІЧ” виконати свої зобов’язання перед Національним банком у повному обсязі в устанавлений Договором строк через недостатність коштів.

Національний банк звернувся до АТ “БАНК СІЧ” з метою отримання пояснень щодо причин невиконання своїх зобов’язань перед Національним банком в устанавлений Договором строк (лист від 05 серпня 2022 року за № 20-0006/53600/БТ). АТ “БАНК СІЧ” повідомило, що в АТ “БАНК СІЧ” немає достатніх можливостей для виконання вимоги щодо повного дострокового погашення кредитів рефінансування (лист АТ “БАНК СІЧ” від 05 серпня 2022 року № 235/1-БТ).

Факт невиконання АТ “БАНК СІЧ” зобов’язань перед Національним банком у встанавлений Договором строк через недостатність коштів зафіксовано в доповідній записці Департаменту банківського нагляду від 09 серпня 2022 року № В/20-0008/60812/БТ.

Ураховуючи невиконання АТ “БАНК СІЧ” надісланої Національним банком вимоги щодо повного дострокового погашення кредитів рефінансування на загальну суму 3 150,0 млн грн в устанавлений строк, Національний банк згідно з підпунктами 14, 14¹, 14² пункту 18 розділу II Договору вжив заходів щодо примусового задоволення вимог за рахунок набуття у власність Національного банку державних облігацій України, номінованих у національній валюті, переданих АТ “БАНК СІЧ” у заставу Національному банку в рахунок забезпечення виконання своїх зобов’язань за Договором (рішення Правління Національного банку України від 05 серпня 2022 року № 403-рш).

Після проведення Національним банком операції з примусового задоволення вимог за рахунок набуття у власність Національного банку державних облігацій України розмір регулятивного капіталу АТ “БАНК СІЧ” набув від’ємного значення та станом на 08 серпня 2022 року становив -327,9 млн грн, що є менше нормативного рівня, визначеного в Інструкції № 368.

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.

Частиною четвертою статті 58 Закону України “Про банки і банківську діяльність” (далі – Закон про банки) устанавлено обов’язок власників істотної участі в банку вживати своєчасних заходів для запобігання настання неплатоспроможності банку. Водночас власники істотної участі АТ “БАНК СІЧ” не вжили дієвих заходів для поліпшення його фінансового стану.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



405-рш/БТ

від 09.08.2022 17:29

Зазначене вище свідчить про погіршення фінансового стану АТ “БАНК СІЧ” та зростання загрози інтересам вкладників та інших кредиторів.

Згідно з частиною другою статті 76 Закону про банки Національний банк має право прийняти рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних, якщо банк не виконав в установленій договором або визначений законодавством України строк свої зобов’язання перед вкладниками та іншими кредиторами через недостатність коштів.

Беручи до уваги невиконання АТ “БАНК СІЧ” у встановлений Договором строк своїх зобов’язань перед Національним банком через недостатність коштів, значне погіршення фінансового стану АТ “БАНК СІЧ”, те, що не вжито своєчасних заходів із боку власників істотної участі АТ “БАНК СІЧ”, для запобігання настанню неплатоспроможності АТ “БАНК СІЧ” віднесення АТ “БАНК СІЧ” до категорії неплатоспроможних є адекватним рівню загрози інтересам вкладників та інших кредиторів.

Ураховуючи вищезазначене, з метою захисту інтересів вкладників та кредиторів АТ “БАНК СІЧ”, керуючись статтями 7, 15, 55 Закону про Національний банк, статтями 66, 67, 76 Закону про банки, главою 12 розділу II Положення про застосування Національним банком України заходів впливу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17 серпня 2012 року № 346 (зі змінами), Правління Національного банку України **вирішило:**

1. Віднести АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “БАНК СІЧ” до категорії неплатоспроможних.

2. Департаменту банківського нагляду (Наталія Дегтярєва) та Департаменту ліцензування (Михайло Федоренко) повідомити про прийняття цього рішення АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “БАНК СІЧ”, учасників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “БАНК СІЧ” та Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

3. Департаменту банківського нагляду (Наталія Дегтярєва) надіслати це рішення Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

4. Департаменту комунікацій (Галина Калачова) 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 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “БАНК СІЧ” у встановленому Національним банком порядку.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



405-рш/БТ

від 09.08.2022 17:29

6. Контроль за виконанням цього рішення покласти на заступника Голови Національного банку Ярослава Матузку та директора Департаменту банківського нагляду Наталію Дегтярьову.

Голова

Кирило ШЕВЧЕНКО

Інд. 20



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



405-рш/БТ

від 09.08.2022 17:29