



Правління Національного банку України

Р І Ш Е Н Н Я

14 грудня 2020 року

м. Київ

№ 735-рм/БТ

Банківська таємниця

Прим. № 1

КОПІЯ ✓

Про віднесення Публічного акціонерного товариства
“Місто Банк” до категорії неплатоспроможних

Розглянувши пояснювальну записку Департаменту банківського нагляду про віднесення Публічного акціонерного товариства “Місто Банк” (далі – АТ “Місто Банк”) до категорії неплатоспроможних та доповідну записку Департаменту банківського нагляду від 14 грудня 2020 року № В/20-0008/91067/БТ, складену за результатами безвиїзного банківського нагляду за діяльністю АТ “Місто Банк”, Правління Національного банку України зазначає таке.

Згідно з даними статистичної звітності, поданої АТ “Місто Банк” до Національного банку України у файлах 01Х “Дані про залишки на рахунках” за період з 01 до 11 грудня 2020 року (включно), АТ “Місто Банк” обліковує на балансі об’єкт інвестиційної нерухомості – 92/100 частин цілісного майнового комплексу з виробництва та переробки сої загальною площею 10 355,9 кв. м, який розташований за адресою: Херсонська область, м. Нова Каховка, вул. Індустріальна, буд. 19 (далі – об’єкт нерухомості).

За результатами аналізу інформації з Державного реєстру речових прав на нерухоме майно, Реєстру прав власності на нерухоме майно, Державного реєстру іпотек, Єдиного реєстру заборон відчуження об’єктів нерухомого майна (далі – Реєстр) виявлено, що з 30 листопада 2020 року право власності на об’єкт нерухомості належить ТОВ “СОЛІЯ” (код за ЄДРПОУ – 43145776) згідно з договором купівлі-продажу № 23 від 31 січня 2020 року.

Відповідно до частини п’ятої статті 12 Закону України “Про державну реєстрацію речових прав на нерухоме майно та їх обтяжень” відомості про речові права, обтяження речових прав, внесені до Державного реєстру прав, є достовірними і можуть бути використані в спорі з третьою особою до моменту державної реєстрації припинення таких прав, обтяжень у порядку, передбаченому цим законом.

Отже, юридичне право власності на об'єкт нерухомості належить ТОВ "СОЛІЯ".

Крім того, за інформацією з Реєстру виявлено, що 30 листопада 2020 року проведено державну реєстрацію іпотеки на об'єкт нерухомості (іпотекодавець ТОВ "СОЛІЯ", іпотекодержатель: Компанія з обмеженою відповідальністю "МОКСЛЕЙ ПРОДАКТС ЛІМІТЕД", Кіпр) та 30 листопада 2020 року проведено державну реєстрацію обтяжень (вид обтяження: заборона на нерухоме майно, обтяжувач "МОКСЛЕЙ ПРОДАКТС ЛІМІТЕД", Кіпр).

Відповідно до вимог статті 68 Закону України "Про банки і банківську діяльність" (далі – Закон про банки) бухгалтерський облік організовується банками відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, установлених Національним банком України відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, і має забезпечувати своєчасне та повне відображення всіх банківських операцій та надання користувачам достовірної інформації про стан активів і зобов'язань, результатів фінансової діяльності та їх зміни.

Методологічні засади формування в бухгалтерському обліку банку інформації про операції з основними засобами, іншими необоротними матеріальними активами визначені Інструкцією з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 20 грудня 2005 року № 480, зареєстрованою в Міністерстві юстиції України 18 січня 2006 року за № 40/11914 (зі змінами) (далі – Інструкція № 480).

Відповідно до підпункту 17 пункту 1.4 глави 1 розділу I Інструкції № 480 інвестиційною нерухомістю є нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем як актив з права користування) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей.

Згідно з пунктом 8.1 глави 8 розділу II Інструкції № 480 одиницею обліку інвестиційної нерухомості є земля чи будівля або частина будівлі, або земля і будівля, що перебувають у розпорядженні власника або орендаря за договором про оренду з метою отримання орендних платежів, збільшення капіталу або для обох цілей, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

Таким чином, відсутність в АТ "Місто Банк" права власності та будь-якого іншого права на об'єкт нерухомості свідчить про відсутність підстав для відображення об'єкта нерухомості в балансі, а отже, про порушення вимог пункту 8.1 глави 8 розділу II Інструкції № 480, у частині неправомірного відображення об'єкта нерухомості в балансі та відповідно в статистичній звітності.

Відповідно до пункту 2.1 глави 2 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), мінімальний розмір регулятивного капіталу банку (Н1) має становити 200 млн грн. Згідно з пунктом 1.6 глави 1 розділу IV Інструкції

№ 368 нормативне значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) діючих банків має бути не менше ніж 10 відсотків. Відповідно до пункту 3 глави 2 розділу IV Інструкції № 368 нормативне значення нормативу достатності основного капіталу (Н3) має бути не менше ніж сім відсотків.

Станом на 14 грудня 2020 року розмір регулятивного капіталу банку АТ “Місто Банк” становив 203,68 млн грн, Н2 – 19,17%, Н3 – 13,62%.

Водночас у разі припинення відображення об’єкта нерухомості на балансі банку значення регулятивного капіталу набуває від’ємного значення (-126,99 млн грн) та відповідно від’ємних значень набувають норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) -11,95% та норматив достатності основного капіталу (Н3) -11,95%.

Згідно зі статтею 67 Закону України “Про банки і банківську діяльність” (далі – Закон про банки) Національним банком України у межах виконання покладених на нього наглядових функцій може застосовуватися професійне судження, зокрема під час оцінювання фінансового стану банку, ризиків, притаманних його діяльності, адекватності капіталу та ліквідності банку ризикам, на які наражається або може наражатися банк, ефективності систем управління ризиками та внутрішнього контролю, у тому числі впливу ризиків і стрес-факторів на ефективне, надійне та розсудливе управління банком, фінансову стабільність і захист інтересів вкладників та інших кредиторів банку.

Професійне судження формується Національним банком України з урахуванням принципів, визначених у статті 67 Закону про банки, зокрема Національний банк України керується принципом комплексного аналізу (дослідження всіх обставин та умов конкретної ситуації під час формування професійного судження та прийняття відповідного рішення) та співмірності (пропорційності) [урахування обставин та умов конкретної ситуації, щодо якої формується професійне судження та приймається відповідне рішення (зокрема, розмір банку, складність, обсяг, види, характер здійснюваних ним операцій, організаційна структура банку, профіль ризику банку, особливості діяльності банку як системно важливого (за наявності такого статусу), діяльність банківської групи, до складу якої входить банк, фінансовий стан банку та власників істотної участі в ньому)].

З огляду на наведене Правління Національного банку України дійшло до висновку про порушення АТ “Місто Банк” вимог Інструкції № 480 та Інструкції № 368, а також про зменшення нормативів достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та достатності основного капіталу (Н3) АТ “Місто Банк” на більш як 50 відсотків від мінімального рівня, встановленого Інструкцією № 368, а саме до набуття ними від’ємних значень: Н2 -11,95% та Н3 -11,95%.

Національний банк України звернувся до АТ “Місто Банк” з метою отримання пояснень щодо неправомірного відображення Об’єкта нерухомості на балансі (лист від 01 грудня 2020 року за № 20-0006/71665/БТ. АТ “Місто Банк” повідомило (лист від 02 грудня 2020 року № 769), що АТ “Місто Банк” було і є законним власником об’єкта нерухомості та у зв’язку з порушенням

гарантованих законом майнових прав АТ “Місто Банк” вимушений здійснити комплекс заходів, спрямованих на відновлення порушеного права, що потребує певного часу, та до 11 грудня 2020 року надасть Національному банку України інформацію з Реєстру, яка буде свідчити про право власності на об’єкт нерухомості.

Національний банк України Письмовою вимогою від 03 грудня 2020 року № 20-0006/72524/БТ зобов’язав АТ “Місто Банк” до 11 грудня 2020 року (включно) забезпечити виконання вимог пункту 8.1 глави 8 розділу II Інструкції № 480 у частині припинення неправомірного відображення в бухгалтерському обліку АТ “Місто Банк” об’єкта нерухомості: 92/100 частини цілісного майнового комплексу виробництва та переробки сої загальною площею 10 355,9 кв. м, розташованого за адресою: Херсонська область, м. Нова Каховка, вул. Індустріальна, буд. 19, як такого, що не відповідає критеріям визнання активу на балансі.

Станом на 14 грудня 2020 року АТ “Місто Банк” Письмову вимогу Національного банку України від 03 грудня 2020 року № 20-0006/72524/БТ не виконав. Також АТ “Місто Банк” не виконав взяті на себе листом від 02 грудня 2020 року № 769 зобов’язання, а саме не надав Національному банку України інформацію з Реєстру, яка свідчить про право власності на об’єкт нерухомості.

За результатами аналізу інформації з Реєстру станом на 14 грудня 2020 року право власності на об’єкт нерухомості належить ТОВ “СОЛІЯ” (код за ЄДРПОУ – 43145776) згідно з договором купівлі-продажу № 23 від 31 січня 2020 року.

Правління Національного банку України вважає за необхідне зазначити, що рішенням Господарського суду міста Києва від 25 лютого 2016 року в справі № 910/16594/15, постановою Київського апеляційного господарського суду від 16 квітня 2018 року та постановою Верховного Суду від 05 липня 2018 року в зазначеній справі право власності на об’єкт нерухомості визнано за іншим суб’єктом господарювання.

Крім того, АТ “Місто Банк” та АТ “АЛЬПАРІ БАНК” 14 грудня 2020 року за № 230/84322/БТ надали спільне клопотання про отримання попереднього висновку Національного банку України про погодження проєкту Плану реорганізації шляхом приєднання АТ “АЛЬПАРІ БАНК” до АТ “Місто Банк”, у прогнозних розрахунках балансу банку- правонаступника АТ “Місто Банк” на 2021 рік ураховано вартість об’єкта нерухомості, що за умови неврахування вартості зазначеного об’єкта нерухомості також призведе до суттєвої нестачі достатності капіталу банку- правонаступника.

Згідно з пунктом 2 частини першої статті 76 Закону про банки Національний банк України зобов’язаний прийняти рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних у разі зменшення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу та/або нормативу достатності основного капіталу на 50 і більше відсотків від мінімального рівня, встановленого нормативно-правовими актами Національного банку України.

Підсумовуючи вищевикладене, Правлінням Національного банку України зроблено висновок, що відсутність у АТ “Місто Банк” права власності та будь-

якого іншого права на об'єкт нерухомості засвідчує неможливість врахування його вартості під час розрахунку нормативу достатності (адекватності) капіталу (Н2) та нормативу достатності основного капіталу (Н3) та набуття ними від'ємних значень: Н2 -11,95% та Н3 -11,95%, а відтак віднесення АТ "Місто Банк" до категорії неплатоспроможних є заходом впливу, адекватним вчиненим порушенням та рівню загрози інтересам вкладників і кредиторів.

Ураховуючи вищезазначене, з метою захисту інтересів вкладників та кредиторів АТ "Місто Банк", керуючись вимогами статей 7, 15, 55 Закону України "Про Національний банк України", статей 66, 67, 76 Закону про банки, глави 13 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 **вирішило:**

1. Віднести Публічне акціонерне товариство "Місто Банк" до категорії неплатоспроможних.

2. Департаменту банківського нагляду (Наталія Дегтярьова) та Департаменту ліцензування (Олександр Бевз) повідомити про це рішення АТ "Місто Банк", учасників АТ "Місто Банк" та Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

3. Департаменту комунікацій (Галина Калачова) забезпечити оприлюднення повного тексту цього рішення з обґрунтуванням його прийняття на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку України 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.

4. Визнати такими, що втратили чинність:

1) рішення Правління Національного банку України від 26 грудня 2017 року № 836-рш/БТ "Про запровадження особливого режиму контролю за діяльністю ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "МІСТО БАНК" та призначення куратора";

2) рішення Правління Національного банку України від 24 грудня 2019 року № 999-рш/БТ "Про внесення зміни до рішення Правління Національного банку України від 26 грудня 2017 року № 836-рш/БТ".

5. Підрозділам Національного банку України відповідно до своїх функціональних обов'язків здійснювати отримання звітності від АТ "Місто Банк" у встановленому Національним банком України порядку.

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

Голова

Інд. 20



Кирило ШЕВЧЕНКО