



Банківська таємниця  
Прим. № 1  
КОПІЯ

## Правління Національного банку України

### РІШЕННЯ

25 вересня 2020 року

м. Київ

№ 541-рнн/БТ

#### Про віднесення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ “АРКАДА” до категорії неплатоспроможних

Розглянувши пояснювальну записку Департаменту банківського нагляду від 25 серпня 2020 року, складену за результатами безвиїзного банківського нагляду за діяльністю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ “АРКАДА” (далі – АТ АКБ “АРКАДА”), Правління Національного банку України зазначає таке.

Відповідно до вимог абзацу першого пункту 1.6 глави 1 розділу IV 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), нормативне значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) (далі – норматив Н2) діючих банків має бути не менше ніж 10 відсотків.

Згідно з пунктом 3 глави 2 розділу IV Інструкції № 368 нормативне значення нормативу достатності основного капіталу Н3 (далі – норматив Н3) має бути не менше ніж 7 відсотків.

За результатами аналізу дотримання АТ АКБ “АРКАДА” вимог банківського законодавства з використанням статистичної звітності, яку АТ АКБ “АРКАДА” подав до Національного банку України 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), встановлено порушення АТ АКБ “АРКАДА” нормативу Н2 та нормативу Н3, що підтверджується даними файлів 01Х “Дані про залишки на рахунках” (далі – файл 01Х), С5Х “Додаткові дані для розрахунку економічних нормативів”, 26Х “Дані про залишки коштів, що розміщені в інших банках та залучені від інших банків”, 42Х “Дані щодо максимального ризику на одного контрагента”, А7Х “Дані про структуру активів та пасивів за строками” станом на 21 серпня 2020 року, згідно з якими значення нормативу Н2 становило 0,00%, значення нормативу Н3 становило 0,00%, що також підтверджується даними “Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів АТ АКБ “АРКАДА” за період з 04 серпня



2020 року по 21 серпня 2020 року”, який АТ АКБ “АРКАДА” подав з листом від 21 серпня 2020 року № 182/17-БТ. Регулятивний капітал станом на 21 серпня 2020 року становив “-”430,6 млн грн.

Факт порушення АТ АКБ “АРКАДА” вимог пункту 1.6 глави 1, пункту 3 глави 2 розділу IV Інструкції № 368 зафіксовано в доповідній записці Департаменту банківського нагляду від 21 серпня 2020 року № В/20-0008/59385/БТ.

Згідно з інформацією, наданою АТ АКБ “АРКАДА” у листі від 18 серпня 2020 року № 2388/17, 17 серпня 2020 року АТ АКБ “АРКАДА” здійснив відображення в балансі операцій щодо звернення стягнення іпотекодержателем на нерухоме майно АТ АКБ “АРКАДА”, а саме нежилий будинок – комплекс приміщень загальною площею 14 102,9 кв. м за адресою: м. Київ, вул. Ольгинська, 3 (далі – будівля) та земельна ділянка, на якій він розташований (далі – об’єкти нерухомості).

Так, за даними файла 01X у зв’язку з припиненням визнання в обліку об’єктів нерухомості залишки за групою рахунків 440 “Основні засоби” Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11 вересня 2017 року № 89 (зі змінами), зменшилися на 754,3 млн грн. Водночас АТ АКБ “АРКАДА” визнав збитки від припинення визнання в обліку об’єктів нерухомості в розмірі 278,6 млн грн, негативний результат від вибуття в сумі 4,1 млн грн та витрати на 142,6 млн грн у сумі зобов’язань зі сплати податку на додану вартість, вимоги до ТОВ “БУДЕВОЛЮЦІЯ” у сумі 369,3 млн грн, що призвело до зменшення розміру регулятивного капіталу АТ АКБ “АРКАДА” на 897,5 млн грн. Зазначені чинники призвели до зменшення значень нормативу Н2 та нормативу Н3 більше ніж на 50 відсотків від мінімального рівня, установленого нормативно-правовими актами Національного банку України.

У листі від 20 серпня 2020 року № 177/17-БТ (далі – лист № 177/17-БТ) АТ АКБ “АРКАДА” повідомив щодо плану заходів з відновлення розміру регулятивного капіталу та приведення значень економічних нормативів у відповідність до нормативних вимог. Маємо констатувати, що в листі № 177/17-БТ не наведено конкретних заходів щодо приведення значень нормативу Н2 та нормативу Н3 до рівня, установленого Інструкцією № 368.

Відповідно до пункту 1.1 глави 1 розділу IV Інструкції № 368 норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу відображає здатність банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов’язаннями, що впливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру. Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу встановлюється для запобігання надмірному перекиданню банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників банку (абзац перший пункту 1.2 глави 1 розділу IV Інструкції № 368).

Згідно з рішенням Правління Національного банку України від 06 серпня 2020 року № 514-рш/БТ АТ АКБ “АРКАДА” (далі – рішення № 514-рш/БТ) віднесено до категорії проблемних на строк до 120 днів.



Згідно з частиною першою статті 35 Закону України “Про банки і банківську діяльність” (далі – Закон про банки) банк та кожний власник істотної участі зобов’язані підтримувати норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу банку на рівні, встановленому Національним банком України.

Станом на 25 серпня 2020 року керівниками та власниками істотної участі АТ АКБ “АРКАДА” не вжито належних, вчасних і достатніх заходів з приведення нормативів достатності капіталу у відповідність до вимог законодавства.

Незважаючи на вимоги частини четвертої статті 58 Закону про банки, якою встановлено обов’язок власників істотної участі в банку вживати своєчасних заходів для запобігання настанню неплатоспроможності банку, власниками істотної участі АТ АКБ “АРКАДА” не вжито своєчасних заходів для відновлення розміру регулятивного капіталу та поліпшення фінансового стану АТ АКБ “АРКАДА”.

Відповідно до частини першої статті 76 Закону про банки Національний банк України зобов’язаний прийняти рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних, зокрема в 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. Національний банк України за наявності підстав, визначених частиною першою статті 76 Закону про банки, приймає рішення про віднесення проблемного банку до категорії неплатоспроможних у будь-який час незалежно від строку перебування банку в категорії проблемних.

Беручи до уваги зменшення значень нормативу Н2 та нормативу Н3 на 50 і більше відсотків від мінімального рівня, установленого в пункті 1.6 глави 1, пункті 3 глави 2 розділу IV Інструкції № 368 відповідно, що негативно впливає на здатність АТ АКБ “АРКАДА” своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов’язаннями перед вкладниками і кредиторами АТ АКБ “АРКАДА”, невжиття керівниками та власниками істотної участі АТ АКБ “АРКАДА” дієвих та своєчасних заходів щодо підтримання та відновлення рівня регулятивного капіталу, віднесення АТ АКБ “АРКАДА” до категорії неплатоспроможних є адекватним вчиненням АТ АКБ “АРКАДА” порушенням.

Ураховуючи вищезазначене, 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, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 17 вересня 2012 року за № 1590/21902 (зі змінами), Правління Національного банку України **вирішило:**

1. Віднести АТ АКБ “АРКАДА” до категорії неплатоспроможних.

2. Департаменту банківського нагляду (Наталія Дегтярьова) та Департаменту ліцензування (Олександр Бевз) повідомити про це рішення АТ АКБ “АРКАДА”, учасників АТ АКБ “АРКАДА” 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. Контроль за виконанням цього рішення покласти на першого заступника Голови Національного банку України Катерину Рожкову та директора Департаменту банківського нагляду Наталію Дегтярьову.

Голова



Кирило ШЕВЧЕНКО

Інд. 20