



Правління Національного банку України

Р І Ш Е Н Н Я

07 лютого 2023 року

Київ

№ 49-рш/БТ

Про віднесення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “БАНК ФОРВАРД” до категорії неплатоспроможних

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

Правління 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 (зі змінами) (далі – Положення № 346), у зв’язку з встановленням факту здійснення АТ “БАНК ФОРВАРД” ризикової діяльності за ознакою недостатності доходів АТ “БАНК ФОРВАРД”, що створює ризик майбутніх зменшення регулятивного капіталу АТ “БАНК ФОРВАРД” та порушення встановлених Національним банком економічних нормативів капіталу, прийняло рішення від 24 листопада 2022 року № 558-рш/БТ “Про віднесення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “БАНК ФОРВАРД” до категорії проблемних” (зі зміною).

Після віднесення АТ “БАНК ФОРВАРД” до категорії проблемних його фінансовий стан продовжує стрімко погіршуватися, що підтверджується результатами аналізу дотримання АТ “БАНК ФОРВАРД” вимог банківського законодавства та нормативно-правових актів Національного банку з використанням статистичної звітності, наданої АТ “БАНК ФОРВАРД” 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).

Так, спостерігається значне погіршення стану ліквідності АТ “БАНК ФОРВАРД”. Згідно з даними файла 01X “Дані про залишки на рахунках” за період із 24 листопада 2022 року до 01 лютого 2023 року обсяг високоліквідних активів (готівкові кошти та банківські метали, кошти на кореспондентському рахунку в Національному банку, кошти в інших банках, депозитні сертифікати Національного банку) зменшився на 120 млн грн, або на 70%. Станом на 01 лютого 2023 року обсяг високоліквідних активів АТ “БАНК ФОРВАРД” становить лише 50 млн грн, або 2% від загальних активів та 3% від зобов’язань за залученими коштами від фізичних осіб (станом на 24 листопада 2022 року – відповідно 7% та 10%), у тому числі залишок коштів на кореспондентському рахунку в Національному банку має критично низьке значення та становить усього 7 млн грн (або 0,3% від загальних активів).

Водночас за зазначений період кошти фізичних осіб зменшилися на 137 млн грн, або на 8%, і станом на 01 лютого 2023 року становлять 1 507 млн грн, або 97% від зобов’язань та 85% від пасивів (АТ “БАНК ФОРВАРД” має статус ощадного банку з 16 серпня 2016 року).

За даними файла А7Х “Дані про структуру активів та зобов’язань за строками”, станом на 01 лютого 2023 року АТ “БАНК ФОРВАРД” у періоді до 31 дня має повернути вкладникам – фізичним особам кошти в сумі 123 млн грн, за запланованого погашення кредитів фізичних осіб у цей період у сумі 53 млн грн. Отже, з урахуванням наявних високоліквідних активів у АТ “БАНК ФОРВАРД” недостатньо коштів для виконання зобов’язань перед вкладниками – фізичними особами в періоді до 31 дня.

Динаміка зменшення коштів фізичних осіб та малий обсяг високоліквідних активів з урахуванням потенційного надходження коштів від погашення кредитного портфеля свідчать про реальну загрозу невиконання АТ “БАНК ФОРВАРД” протягом наступного місяця своїх зобов’язань перед вкладниками в повному обсязі й у визначені строки. Разом з тим надходження у достатньому розмірі коштів до АТ “БАНК ФОРВАРД” від погашення наданих кредитів для виконання АТ “БАНК ФОРВАРД” своїх зобов’язань за залученими коштами від фізичних осіб є сумнівним, зважаючи на низьку якість кредитного портфеля.

Так, за даними файла статистичної звітності D5X “Дані про кредити (за класифікаціями видів кредитів та контрагентів)”, станом на 01 січня 2023 року обсяг непрацюючих активів АТ “БАНК ФОРВАРД” становить 721 млн грн, або 36,7% від класифікованих активів, та сформований переважно з непрацюючих кредитних операцій з фізичними особами (99%, або 716 млн грн). Частка непрацюючих кредитних операцій з фізичними особами становить 43% від кредитних операцій з фізичними особами, частка реструктуризованих кредитних операцій з фізичними особами – 82% від кредитних операцій з фізичними

особами, що свідчить про низьку якість кредитного портфеля АТ “БАНК ФОРВАРД”.

За даними файлів 01X “Дані про залишки на рахунках” та С5Х “Додаткові дані для розрахунку економічних нормативів”, обсяг простроченої заборгованості АТ “БАНК ФОРВАРД” за період із 24 листопада 2022 року до 01 лютого 2023 року збільшився на 93 млн грн (або на 17%) до 627 млн грн, частка простроченої заборгованості зросла з 29% до 35% від кредитного портфеля. Обсяг нарахованих та несплачених доходів збільшився на 69 млн грн (або на 25%) до 346 млн грн, або з 11% до 15% від загальних активів. Зазначене свідчить про подальше погіршення платіжної дисципліни боржників – фізичних осіб АТ “БАНК ФОРВАРД”.

За даними файла D5X “Дані про кредити (за класифікаціями видів кредитів та контрагентів)”, розмір кредитного ризику за кредитними операціями з фізичними особами (які займають 85% у структурі класифікованих активів АТ “БАНК ФОРВАРД” та становлять 1 660 млн грн станом на 01 січня 2023 року) збільшився за період із 01 листопада 2022 року до 01 січня 2023 року на 222 млн грн (або на 31%) до 944 млн грн, або 57% від кредитних операцій з фізичними особами (станом на 01 листопада 2022 року – 43%).

Обсяг сформованих резервів за кредитними операціями з фізичними особами за період із 01 листопада 2022 року до 01 січня 2023 року збільшився на 166 млн грн (або на 49%) до 506 млн грн, або 31% від кредитних операцій з фізичними особами (станом на 01 листопада 2022 року – 20%).

Про суттєве погіршення якості активів АТ “БАНК ФОРВАРД” і значний ризик ліквідності свідчить також порушення та подальше зменшення значення коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR), яке за даними файла 6NX “Дані щодо розрахунку коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR)”, станом на 01 лютого 2023 року становить 69,6% (станом на 01 листопада 2022 року – 79,4%) [за нормативного значення не менше ніж 90%, установленого в пункті 5 глави 3 розділу V Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (зі змінами) (далі – Інструкція № 368)], та порушення починаючи зі звітної дати станом на 23 січня 2023 року коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR_{ВВ}), значення якого за даними файла 6КХ “Дані щодо розрахунку коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR)” становить 89,7% (станом на 01 лютого 2023 року – 58,4%) (за нормативного значення не менше ніж 100%, установленого в пункті 4 глави 2 розділу V Інструкції № 368).

Погіршення кредитного портфеля АТ “БАНК ФОРВАРД” є наслідком обраної ним у минулому бізнес-моделі, яка полягала у високоризиковому беззаставному споживчому кредитуванні фізичних осіб, що унеможливило надходження коштів за рахунок реалізації застави.

За даними файла 02X “Дані про обороти та залишки на рахунках”, станом на 01 січня 2023 року фінансовим результатом діяльності АТ “БАНК ФОРВАРД” є збиток (поточні витрати перевищують поточні доходи) у сумі 247 млн грн (станом на 01 листопада 2022 року збиток становив 7 млн грн).

Подальше суттєве погіршення якості кредитного портфеля та високий рівень кредитного ризику негативно впливають на капітал АТ “БАНК ФОРВАРД”, що підтверджується даними файлів 42X “Дані щодо максимального ризику на одного контрагента”, С5X “Додаткові дані для розрахунку економічних нормативів”, 6DX “Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції”, згідно з якими за період із 24 листопада 2022 року до 01 лютого 2023 року мінімальний розмір регулятивного капіталу (Н1) АТ “БАНК ФОРВАРД” суттєво зменшився, а саме: на 211 млн грн (з “-”66 млн грн до “-”277 млн грн), що не відповідає вимозі пункту 2.1 глави 2 розділу II Інструкції № 368), згідно з якою мінімальний розмір регулятивного капіталу має становити 200 млн грн.

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

Таким чином, з дати віднесення АТ “БАНК ФОРВАРД” до категорії проблемних його фінансовий стан суттєво та незворотно погіршується і є незадовільним, однак АТ “БАНК ФОРВАРД” не вживає дієвих заходів для поліпшення фінансового стану, виправлення критичної ситуації з ліквідністю, зниження кредитних ризиків.

Відповідно до статті 58 Закону про банки саме на власників істотної участі в банку покладено обов’язок вживати своєчасних заходів для запобігання настанню неплатоспроможності банку.

Незважаючи на наявні проблеми в діяльності АТ “БАНК ФОРВАРД” та реальну загрозу невиконання ним надалі своїх зобов’язань перед вкладниками, акціонер і керівництво АТ “БАНК ФОРВАРД” не вжили своєчасних дієвих заходів для запобігання настанню неплатоспроможності АТ “БАНК ФОРВАРД”.

АТ “БАНК ФОРВАРД” з метою приведення своєї діяльності у відповідність до вимог законодавства, 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 05 грудня 2022 року № 14/2-01-989/БТ) План фінансового оздоровлення/програму капіталізації АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “БАНК ФОРВАРД” на період до 01.04.2023 року, погоджений рішенням правління АТ “БАНК ФОРВАРД” (протокол засідання від 05 грудня 2022 року № 55) (далі – План).

Відповідно до абзацу першого пункту 11.7 глави 11 розділу II Положення № 346 Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду

(оверсайту) платіжних систем (далі – Комітет з питань нагляду) розглянув План АТ “БАНК ФОРВАРД” щодо його реалістичності, ефективності, відповідності вимогам Національного банку та, враховуючи невідповідність Плану вимогам Положення № 346, прийняв рішення про надання АТ “БАНК ФОРВАРД” обґрунтованих зауважень до нього [рішення Комітету з питань нагляду від 12 грудня 2022 року № 20/1708-рк/БТ “Про розгляд Плану фінансового оздоровлення/програми капіталізації АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “БАНК ФОРВАРД” (далі – Рішення № 20/1708-рк/БТ)], зокрема:

1) передбачити в Плані поступове здійснення заходів із відображенням конкретних строків їх виконання (у тому числі заплановане збільшення статутного капіталу АТ “БАНК ФОРВАРД”) щодо приведення АТ “БАНК ФОРВАРД” своєї діяльності у відповідність до вимог законодавства у строк до 120 днів із дня віднесення АТ “БАНК ФОРВАРД” до категорії проблемних;

2) передбачити в Плані поступові дії АТ “БАНК ФОРВАРД” та конкретні строки їх виконання щодо продажу 100% акцій АТ “БАНК ФОРВАРД”, з наданням обґрунтування можливості реалізації цього заходу, з огляду на накладений арешт та передачу в управління до Національного агентства України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів (далі – АРМА), 100% акцій АТ “БАНК ФОРВАРД”;

3) додати до Плану інформацію/документи, що підтверджують реалістичність запланованих заходів, зокрема гарантійні листи (листи про наміри) акціонерів/інвесторів щодо забезпечення капіталізації АТ “БАНК ФОРВАРД”, а також документи для підтвердження джерел походження їх власних коштів, за рахунок яких планується збільшення статутного капіталу АТ “БАНК ФОРВАРД”.

Рішення № 20/1708-рк/БТ надіслано до АТ “БАНК ФОРВАРД” з листом Національного банку від 13 грудня 2022 року № 20-0006/86285/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 “БАНК ФОРВАРД” подало до Національного банку (лист від 20 грудня 2022 року № 14/2-01-1067/БТ) План фінансового оздоровлення/програму капіталізації АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “БАНК ФОРВАРД” на період до 23.03.2023 року, погоджений рішенням правління АТ “БАНК ФОРВАРД” (протокол засідання від 19 грудня 2022 року № 59) та затверджений рішенням

наглядової ради АТ “БАНК ФОРВАРД” (протокол засідання від 20 грудня 2022 року № 18) (далі – доопрацьований План), у якому АТ “БАНК ФОРВАРД” не врахувало всі зауваження, надані Комітетом з питань нагляду в Рішенні № 20/1708-рк/БТ.

Так, зокрема в доопрацьованому Плані не передбачено поступових заходів щодо приведення АТ “БАНК ФОРВАРД” своєї діяльності у відповідність до вимог законодавства, а саме: АТ “БАНК ФОРВАРД” планує досягнення встановлених Національним банком значень нормативів капіталу в кінці строку його дії (тобто 23 березня 2023 року) за рахунок запланованого збільшення статутного капіталу на суму 495 млн грн. Згідно з додатком 1 до доопрацьованого Плану станом на 23 березня 2023 року запланований мінімальний розмір регулятивного капіталу (Н1) становитиме 250 млн грн (за передбаченого АТ “БАНК ФОРВАРД” прогнозу його зменшення з “-” 16 млн грн станом на 01 листопада 2022 року до “-” 240 млн грн станом на 01 березня 2023 року), заплановані значення нормативів достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та достатності основного капіталу (Н3) – 15,2% (за їх прогнозного значення станом на 01 березня 2023 року – 0%).

Крім того, забезпечення здійснення прибуткової діяльності АТ “БАНК ФОРВАРД” досягається лише станом на 01 квітня 2023 року за рахунок скорочення витрат на відрахування до резервів за кредитами за березень 2023 року (АТ “БАНК ФОРВАРД” планує сформувати резерви за кредитами в березні 2023 року в сумі 5 млн грн за фактичних середньомісячних витратах на формування резервів за кредитами протягом 11 місяців 2022 року в сумі 23 млн грн та запланованих середньомісячних таких витратах протягом грудня 2022 року – лютого 2023 року в сумі 41 млн грн).

Водночас доопрацьований План не містить заходів щодо підвищення рівня ліквідності АТ “БАНК ФОРВАРД” протягом січня-лютого 2023 року (збільшення обсягу депозитних сертифікатів Національного банку передбачено лише 23 березня 2023 року за рахунок запланованої капіталізації в сумі 495 млн грн).

У доопрацьованому Плані заплановано набуття істотної участі та здійснення капіталізації АТ “БАНК ФОРВАРД” за рахунок залучення коштів від нового інвестора. У листі від 20 грудня 2022 року № 14/2-01-1067/БТ (з яким АТ “БАНК ФОРВАРД” подано доопрацьований План до Національного банку) АТ “БАНК ФОРВАРД” повідомляло про надання до 20 січня 2023 року гарантійного листа інвестора та документів для підтвердження джерел походження його власних коштів.

АТ “БАНК ФОРВАРД” (лист від 23 січня 2023 року № 14/2-01-120/БТ) надіслало до Національного банку скановану копію гарантійного листа інвестора – громадянина Італії ОСОБА_1 (який є головою наглядової ради АТ “БАНК ФОРВАРД”) про наміри забезпечити капіталізацію АТ “БАНК ФОРВАРД” на суму 495 млн грн у строк до 23 березня 2023 року за рахунок

власних коштів. Разом з тим АТ “БАНК ФОРВАРД” не надало документів, що підтверджують джерела походження коштів ОСОБА_1. У листі від 23 січня 2023 року № 14/2-01-120/БТ АТ “БАНК ФОРВАРД” повідомило про надання оригіналу гарантійного листа інвестора та інших документів щодо нього до 02 лютого 2023 року. У листі від 02 лютого 2023 року № 14/2-01-178/БТ АТ “БАНК ФОРВАРД” повідомило, що документи стосовно нового інвестора будуть надані до Національного банку невідкладно після їх отримання (без уточнення конкретного строку їх отримання АТ “БАНК ФОРВАРД”).

Також АТ “БАНК ФОРВАРД” з листом від 23 січня 2023 року № 14/2-01-120/БТ надіслало копію листа АРМА від 30 грудня № 1740/6.1-33-22/6, згідно з яким за повідомленням АРМА управління активами (у тому числі 100% акцій АТ “БАНК ФОРВАРД”), що передані в управління АРМА ухвалою слідчого судді Шевченківського районного суду міста Києва від 13 липня 2022 року, можливе шляхом передачі їх в управління за договором, а зміна способу управління на реалізацію активу може бути лише за рішенням суду. Також АРМА зазначено, що управитель, з яким за результатами конкурсного відбору буде укладено договір управління отриманими АРМА активами АТ “БАНК ФОРВАРД”, не має права відчужувати прийняті ним в управління активи.

АТ “БАНК ФОРВАРД” звернулося до суду з клопотанням про часткове зняття арешту та зміну порядку управління майном, засідання якого неодноразово переносяться, останнє призначено на 09 лютого 2023 року (листи АТ “БАНК ФОРВАРД” від 23 січня 2023 року № 14/2-01-120/БТ та від 02 лютого 2023 року № 14/2-01-178/БТ).

Відповідно до вимог пункту 257 Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2018 року № 149 (зі змінами), особа, якщо вона володітиме 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками статутного капіталу банку, зобов’язана погодити з Національним банком набуття або збільшення істотної участі в банку. Згідно з вимогами цього Положення така особа зобов’язана подати документи для погодження з Національним банком набуття істотної участі в банку не пізніше ніж за два місяці до запланованої дати її набуття, включаючи документи для оцінки фінансового/майнового стану та документи для підтвердження джерел походження коштів такої особи.

Станом на дату прийняття цього рішення пакет документів щодо погодження набуття істотної участі в АТ “БАНК ФОРВАРД” від інвестора – громадянина Італії ОСОБА_1 до Національного банку не надходив.

Зважаючи на ненадання АТ “БАНК ФОРВАРД” документів для підтвердження джерел походження коштів інвестора в сумі 495 млн грн, документів щодо наміру набуття потенційним інвестором істотної участі в АТ “БАНК ФОРВАРД”, а також беручи до уваги зазначену вище інформацію АРМА, завершити процедуру збільшення статутного капіталу АТ “БАНК ФОРВАРД” у строк до 23 березня 2023 року згідно із законодавством України та

нормативно-правовими актами Національного банку є неможливим. Процедура збільшення статутного капіталу відповідно до доопрацьованого Плану передбачає попереднє придбання акцій АТ “БАНК ФОРВАРД”, що в умовах накладених санкцій та переданих в управління АРМА акцій згідно з ухвалою слідчого судді Шевченківського районного суду міста Києва від 13 липня 2022 року підтверджує зазначене судження.

Водночас з огляду на погіршення фінансового стану АТ “БАНК ФОРВАРД” з дати віднесення його до категорії проблемних, критичну поточну ситуацію зі станом ліквідності АТ “БАНК ФОРВАРД”, динаміку впливу коштів фізичних осіб, малий обсяг високоліквідних активів та низьку якість кредитного портфеля АТ “БАНК ФОРВАРД”, неможливість виконання АТ “БАНК ФОРВАРД” зобов’язань перед вкладниками та іншими кредиторами в установленій договором або визначений законодавством України строк через недостатність коштів настане вже на початку березня 2023 року, а заплановане здійснення внесків до статутного капіталу передбачено АТ “БАНК ФОРВАРД” у строк до 23 березня 2023 року, що може бути запізно.

Крім того, навіть у разі надходження до АТ “БАНК ФОРВАРД” коштів у запланованій сумі (495 млн грн) для збільшення розміру регулятивного капіталу з інших джерел (фінансова допомога, продаж проблемного кредитного портфеля тощо), цього буде недостатньо для приведення АТ “БАНК ФОРВАРД” своєї діяльності у відповідність до вимог законодавства в установленій строк, зважаючи на динаміку погіршення якості кредитного портфеля АТ “БАНК ФОРВАРД” та подальше збільшення розміру кредитного ризику з огляду на низьку якість споживчих кредитів фізичних осіб та відсутність застави за ними. Також порівняння фактичного розміру регулятивного капіталу станом на 01 лютого 2023 року з плановим значенням згідно з додатком 1 до доопрацьованого Плану свідчить про недосягнення АТ “БАНК ФОРВАРД” запланованого розміру регулятивного капіталу: факт. – “-”277 млн грн, план. – “-”227 млн грн.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) у листі від 17 січня 2023 року № 38-15/23-БТ повідомив Національний банк про тенденцію щодо скорочення депозитів фізичних осіб АТ “БАНК ФОРВАРД” (за період із 01 грудня 2022 року до 10 січня 2023 року зменшення вкладів фізичних осіб становило 87,8 млн грн), стрімке зменшення обсягу його високоліквідних активів (який за період із 24 листопада 2022 року до 10 січня 2023 року зменшився зі 170 млн грн, або 10,3% від коштів фізичних осіб, до 91 млн грн, або 5,9%), зниження регулятивного капіталу АТ “БАНК ФОРВАРД” (розмір якого станом на 28 листопада 2022 року становив “-”65,6 млн грн, станом на 10 січня 2023 року – “-”131,2 млн грн).

Станом на 01 лютого 2023 року обсяг високоліквідних активів АТ “БАНК ФОРВАРД” становить лише 50 млн грн, або 2% від загальних активів та 3% від зобов’язань за залученими коштами від фізичних осіб, що свідчить про стрімке

погіршення співвідношення високоліквідних активів і зобов'язань перед фізичними особами.

Крім того, Фонд поінформував про те, що згідно з наданим АТ “БАНК ФОРВАРД” на запит уповноваженого працівника Фонду кошторису витрат на період проблемності очікувані витрати на фонд заробітної плати та інші операційні витрати становлять у лютому 2023 року – 20,8 млн грн, у березні 2023 року – 25,2 млн грн.

Фонд зазначив про погіршення фінансового стану АТ “БАНК ФОРВАРД” з моменту проблемності та неможливість виконання ним зобов'язань перед вкладниками в короткостроковій перспективі (протягом періоду проблемності) за рахунок високоліквідних коштів та надходжень.

У зв'язку зі зменшенням надходжень через подальше погіршення якості наданих АТ “БАНК ФОРВАРД” кредитів збільшуються фіскальні ризики Фонду.

Згідно зі статтею 67 Закону про банки Національний банк у межах виконання покладених на нього наглядових функцій може застосовувати професійне судження, зокрема під час здійснення оцінки 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 про подальше погіршення фінансового стану АТ “БАНК ФОРВАРД”, значне погіршення його ліквідності, малий обсяг високоліквідних активів, погіршення якості кредитного портфеля, з огляду на його низьку якість та високий кредитний ризик, що свідчать про неможливість приведення АТ “БАНК ФОРВАРД” своєї діяльності у відповідність до вимог законодавства в установленій строк (навіть з урахуванням надходження до АТ “БАНК ФОРВАРД” коштів у сумі 495 млн грн із інших джерел) та становить загрозу інтересам вкладників чи інших кредиторів АТ “БАНК ФОРВАРД”, сформовано Національним банком з урахуванням принципів, визначених у статті 67 Закону про банки.

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 з дня віднесення банку до категорії проблемних.

Згідно з пунктом 1 частини першої статті 76 Закону про банки Національний банк зобов'язаний прийняти рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних у разі неприведення банком своєї діяльності у відповідність із вимогами законодавства, у тому числі нормативно-правових актів

Національного банку, після віднесення його до категорії проблемних, але не пізніше ніж через 120 днів з дня визнання його проблемним.

Частиною четвертою статті 76 Закону про банки передбачено, що Національний банк за наявності підстав, визначених частиною першою цієї статті, приймає рішення про віднесення проблемного банку до категорії неплатоспроможних у будь-який час незалежно від строку перебування банку в категорії проблемних.

Ураховуючи подальше суттєве та незворотне погіршення фінансового стану АТ “БАНК ФОРВАРД” за відсутності дієвих заходів для його поліпшення, неможливість та недостатність запланованої АТ “БАНК ФОРВАРД” капіталізації для приведення АТ “БАНК ФОРВАРД” своєї діяльності у відповідність до вимог законодавства після віднесення його до категорії проблемних, реальну загрозу повної втрати АТ “БАНК ФОРВАРД” ліквідності, що у свою чергу становить загрозу інтересам його вкладників і кредиторів, віднесення АТ “БАНК ФОРВАРД” до категорії неплатоспроможних є заходом впливу, адекватним вчиненим АТ “БАНК ФОРВАРД” порушенням та рівню загрози інтересам вкладників і кредиторів.

З огляду на викладене вище, з метою захисту інтересів вкладників та кредиторів АТ “БАНК ФОРВАРД”, 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 “БАНК ФОРВАРД” до категорії неплатоспроможних.
2. Департаменту банківського нагляду (Наталія Дегтярьова) та Департаменту ліцензування (Михайло Федоренко) повідомити про прийняття цього рішення АТ “БАНК ФОРВАРД”, учасника АТ “БАНК ФОРВАРД” та Фонд.
3. Департаменту банківського нагляду (Наталія Дегтярьова) надіслати це рішення Фонду.
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 "БАНК ФОРВАРД" у встановленому Національним банком порядку.

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

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 20