



ФГВФО
ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

РІЧНИЙ ЗВІТ 2014

ЗВЕРНЕННЯ ГОЛОВИ АДМІНІСТРАТИВНОЇ РАДИ ФОНДУ



Україна зазнає кардинального реформування, і її фінансова система не виключення – реформи проводяться за усіма напрямками, а банківська система опинилась на передовій економічного

фронту. Доводиться усіма силами тримати «тили» української економіки – стабілізувати гривню та валютний ринок, забезпечувати безперебійні розрахунки, зміцнювати банківську систему та забезпечувати належне виконання банками своїх зобов'язань перед клієнтами та вкладниками.

За підсумками 2014 року банківська система без перебільшення стала локомотивом реформ у фінансовому секторі країни. Тривав непростий, водночас вкрай назрілий процес очищення банківської системи. З ринку виводились банки, які порушували законодавство та накопичили надзвичайно високі ризики, які призвели до критичного погіршення їх фінансового стану. За таких умов завдання держави – максимально повно захистити права та інтереси громадян, які були вкладниками проблемних банків.

А це – завдання Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд). Попри те, що фінансове та функціональне навантаження на Фонд суттєво зросло, свою місію він виконав. За фінансової підтримки Кабінету Міністрів та Національного банку України Фонд зміг повною мірою реалізувати надані державою гарантії вкладникам неплатоспроможних банків. У 2014 році Фонд здійснивав виплати гарантованої суми відшкодування вкладникам 28 банків, а загальна сума виплат склала 8,5 млрд грн. Для цього протягом 2014 року Фонд залучив коштів на загальну суму понад 20,3 млрд грн. Діяльність Фонду не лише дала змогу забезпечити виплату гарантованих сум, а й сприяла відновленню довіри вкладників до банківської системи.

Фонд і надалі матиме достатньо коштів для виконання своїх зобов'язань, адже за потреби, фінансування Фонду може здійснюватись як за рахунок коштів Державного бюджету, так шляхом надання кредитів Національного банку України.

Від чіткості та своєчасності виплат гарантованої суми відшкодування залежатиме те, чи вкладники й надалі довірятимуть свої кошти банківській системі. Адже сьогодні вся країна покладає великі надії на відродження банківської системи. Саме банківська система здатна забезпечити потужний стимул для відновлення української економіки та відбудови країни.

Здійснюючи структурні реформи та очищуючи банківський сектор, ми закладаємо фундамент абсолютно нової банківської системи. Системи, головними принципами діяльності якої є – законність, прозорість, інноваційність та ефективність, а головною ціллю є сприяння економічному розвитку держави.

З повагою

Олександр ПИСАРУК

Голова адміністративної ради
Фонду гарантування вкладів фізичних осіб
Перший заступник Голови Національного
банку України

ЗВЕРНЕННЯ ДИРЕКТОРА-РОЗПОРЯДНИКА ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ



Рік 2014 – це час непростих випробувань для Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Це рік роботи в умовах війни, анексії Криму, економічної кризи, девальвації гривні, катастрофічного зниження рівня довіри до банківської системи та відтоку депозитів.

Банки одні з перших почали відчувати на собі вплив цих негативних явищ. Фінансові показники та стійкість банків стали погіршуватись. Справедливо буде сказати, що це відбувалось не тільки через об'єктивні фактори, а й часто акціонери та менеджмент навмисно спустошували банк виводячи з нього ліквідні активи.

У результаті, були випадки, коли тимчасові адміністрації фактично вводились у банки в яких були лише зобов'язання перед своїми клієнтами, а реальна вартість активів була в рази меншої за балансову.

У таких умовах Фонд гарантування зумів організувати та провести виплати гарантованих сум вкладникам – фізичним особам неплатоспроможних банків.

У 2014 році Фонд розпочав виплати вкладникам 17 банків, а загалом протягом року здійснювались виплати гарантованої суми відшкодування за 28 банками. Сума виплат становила майже 8,5 млрд грн.

Для досягнення такого результату була проведена колосальна робота з формування реєстру вкладників кожного неплатоспроможного банку, відбір банків-агентів для здійснення виплат та забезпечення цього процесу.

Варто згадати про те, що ми виявили у банках факти дроблення депозитів перед самим введенням тимчасової адміністрації. Тобто, депозити на значні суми розподілялись на кілька дрібніших, щоб вони були в рамках гарантованої суми. Таким чином збільшу-

ються непередбачувані витрати Фонду на виплату гарантованої суми. У сьогоднішніх умовах фінансової кризи та браку коштів – це неприпустимо.

Одним з основних напрямків роботи Фонду є максимально ефективна реалізація тих активів, які є у неплатоспроможних банків. Цей процес ми намагаємось зробити максимально прозорим та відкритим. Фонд відібрав 61 компанію для оцінки і 37 для організації торгів активами.

Для розширення кола потенційних покупців такого майна, Фонд робить акцент на проведення торгів в електронному вигляді. Ми переконані, що такі площадки, завдяки реальній конкуренції, дозволяють продати активи за ринковою ціною. Виручені кошти будуть скеровані на погашення заборгованості перед кредиторами неплатоспроможних банків.

Переконаний, що у цій складній ситуації нам вдасться забезпечити державні гарантії перед вкладникам банків. Саме це дає сподівання, що довіра вкладників до банків відновиться, а банківська система України вийде з такого випробування більш стійкою та надійною.

З повагою

Костянтин ВОРУШИЛІН

директор-розпорядник

Фонду гарантування вкладів фізичних осіб



ЗМІСТ

Місія, завдання, функції	5
I. ФУНКЦІОНУВАННЯ СИСТЕМИ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ	8
1.1. Основні показники діяльності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у 2014 році	8
1.2. Участь банків у системі гарантування вкладів фізичних осіб та огляд їх фінансових показників	10
1.3. Аналіз тенденцій розвитку вкладних операцій на ринку ресурсів	17
1.4. Здійснення контрольних функцій щодо діяльності банків-учасників системи гарантування вкладів	28
1.5. Удосконалення законодавчої бази та регуляторна діяльність	30
1.6. Управління персоналом	32
II. ІНФОРМУВАННЯ ГРОМАДСЬКОСТІ ТА ФІНАНСОВА ПРОСВІТА	34
2.1. Інформування громадськості та фінансова просвіта	34
2.2. Міжнародна співпраця	36
III. ФІНАНСОВІ РЕСУРСИ ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ	38
3.1. Формування фінансових ресурсів (у тому числі за рахунок диференційованої системи сплати зборів до ФГВФО)	38
3.2. Використання фінансових ресурсів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	40
3.3. Оцінка фінансової стійкості ФГВФО	41
3.4. Інвестування грошових коштів ФГВФО (звіт про виконання Інвестиційного плану)	43
3.5. Внутрішній аудит	45
IV. РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ФГВФО ЩОДО ВИВЕДЕННЯ НЕПЛАТОСПРОМОЖНИХ БАНКІВ З РИНКУ	46
4.1. Процедура врегулювання неплатоспроможності банків	46
4.2. Заходи спрямовані на виконання планів врегулювання неплатоспроможних банків	50
4.3. Здійснення ліквідації банків	51
4.4. Реалізація активів неплатоспроможних банків	53
4.5. Виявлення та оскарження сумнівних операцій, притягнення до відповідальності винних осіб	55
4.6. Задоволення вимог кредиторів банків	56
V. ВИПЛАТИ КОШТІВ ВКЛАДНИКАМ НЕПЛАТОСПРОМОЖНИХ БАНКІВ	58
5.1. Повернення коштів вкладникам банків в період тимчасової адміністрації (виплати вкладникам за рахунок цільової позики ФГВФО)	58
5.2. Виплати закладами у банках, що ліквідуються	59
5.3. Погашення кредиторських вимог ФГВФО	61
5.4. Інформаційні технології	64
Додаток 1 – Звіт про виконання Інвестиційного плану Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на 2014 рік	66
Додаток 2 – Фінансова звітність за 2014 рік, підтверджена аудиторським висновком	67

МІСІЯ, ЗАВДАННЯ ТА ФУНКЦІЇ ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

МІСІЄЮ ФГВФО

є забезпечення захисту прав і законних інтересів вкладників банків та сприяння стабільності банківської системи України

ОСНОВНИМ ЗАВДАННЯМ ФГВФО

є забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку

ФУНКЦІЇ ФГВФО

- веде реєстр учасників ФГВФО;
- акумулює кошти, отримані з джерел, визначених статтею 19 Закону «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», здійснює контроль за повнотою і своєчасністю перерахування зборів кожним учасником ФГВФО;
- інвестує кошти ФГВФО в державні цінні папери України;
- здійснює випуск облігацій у порядку та за напрямками розміщення, визначеними цим Законом, і видачу фінансових векселів у випадках, передбачених законом про Державний бюджет України на відповідний рік;
- здійснює заходи щодо організації виплат відшкодувань за вкладами в разі прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку;
- здійснює регулювання участі банків у системі гарантування вкладів фізичних осіб;
- бере участь в інспекційних перевірках проблемних банків за пропозицією Національного банку України;
- застосовує до банків та їх керівників, відповідно, фінансові санкції і накладає адміністративні штрафи;
- здійснює процедуру виведення неплатоспроможних банків з ринку, у тому числі шляхом здійснення тимчасової адміністрації та ліквідації банків, організовує відчуження активів і зобов'язань неплатоспроможного банку, продаж неплатоспроможного банку або створення та продаж перехідного банку;
- здійснює перевірки банків відповідно до Закону;
- надає фінансову підтримку банку відповідно до Закону;
- здійснює аналіз фінансового стану банків з метою виявлення ризиків у їхній діяльності та прогнозування потенційних витрат ФГВФО на виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам;
- надає цільову позику банку для виплат вкладникам банку відповідно до Закону, а також фінансування витрат для оплати роботи осіб відповідно до Закону, що здійснюються протягом дії тимчасової адміністрації;
- здійснює заходи щодо інформування громадськості про функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб, захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, підвищення рівня фінансової грамотності населення відповідно до Закону;
- вивчає та аналізує тенденції розвитку ринку ресурсів, залучених від вкладників учасниками ФГВФО.



АДМІНІСТРАТИВНА РАДА ФОНДУ



**Олександр Володимирович
ПИСАРУК**

Голова адміністративної ради Фонду
Перший заступник голови
Національного банку України



**Роман Павлович
КАЧУР**

Заступник Міністра фінансів
України



**Катерина Вікторівна
РОЖКОВА**

Директор Департаменту банківського нагляду
Національного банку України



**Ігор Михайлович
ПРИЙМА**

Завідувач секретаріату парламентського
Комітету з питань фінансової політики
і банківської діяльності



**Костянтин Миколайович
ВОРУШИЛІН**

Директор-розпорядник Фонду
гарантування вкладів
фізичних осіб

ВИКОНАВЧА ДИРЕКЦІЯ ФОНДУ



**Костянтин Миколайович
ВОРУШИЛІН**
Директор-розпорядник Фонду
гарантування вкладів фізичних осіб



**Андрій Ярославович
ОЛЕНЧИК**
Заступник директора-розпорядника



**Андрій Тарасович
КИЯК**
Заступник директора-розпорядника



**Павло Володимирович
ШЕВЧЕНКО**
Керівник юридичної служби



**Олена Володимирівна
НУЖНЕНКО**
Начальник фінансового відділу



**Віктор Володимирович
НОВІКОВ**
Директор юридичного
департаменту

I. ФУНКЦІОНУВАННЯ СИСТЕМИ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

1.1. ОСНОВНІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ У 2014 РОЦІ

ФГВФО був створений у 1998 році на підставі Указу Президента України «Про заходи щодо захисту прав фізичних осіб – вкладників комерційних банків». Створення системи гарантування вкладів в Україні стало результатом загальнодержавних процесів та тенденцій розвитку банківської системи держави. Заснування ФГВФО у 1998 році було спрямовано на захист банківської системи України від можливої фінансової кризи, та забезпечення ресурсів для збільшення обсягу інвестицій в реальний сектор економіки України.

Серед держав на пострадянському просторі Україна була першою, яка заснувала інститут страховика банківських депозитів.

Система гарантування депозитів впевнено йшла шляхом вдосконалення, і наступним етапом у її розвитку стало прийняття 21 вересня 2001 року Закону України «Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб». Даним нормативно-правовим актом було передбачено, що ФГВФО гарантував кожному вкладнику учасника ФГВФО відшкодування коштів за його вкладом, включаючи відсотки, в розмірі вкладів на день настання недоступності вкладів, але не більше 1200 гривень по вкладах у кожному із таких учасників.

Важливою віхою в діяльності ФГВФО стало прийняття 22 лютого 2012 року Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – Закон). Цей документ, без жодних сумнівів, можна назвати справжнім проривом у системі гарантування вкладів фізичних осіб. Він значно розширив повноваження ФГВФО – тепер він має можливість не тільки виплачувати

кошти на етапі ліквідації банку, але і виводити неплатоспроможні банки з ринку. У зв'язку з цим, безперечними кроками вперед ФГВФО можна назвати наступне:

- тимчасова адміністрація вводиться на період, що не перевищує трьох місяців (для системно важливих банків – півроку).

- поняття мораторію на виплати відсутнє. Протягом дії тимчасової адміністрації вкладники неплатоспроможного банку можуть отримати свої кошти за договорами банківського вкладу, термін дії яких закінчився, а також за договорами банківського рахунку (поточні та карткові рахунки).

- виплати таким вкладникам здійснюються в розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані на день початку процедури виведення ФГВФО банку з ринку, але не більше 200 000 гривень.

- виплати гарантованої суми відшкодування вкладникам починаються не пізніше семи днів з дня прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідації банку.

Враховуючи нелегку ситуацію у банківській системі, ФГВФО постійно підкреслював необхідність законодавчих змін, спрямованих на зміцнення рівня довіри вкладників до банків. Результатом стали зміни до Закону від 04 липня 2014 року, якими було розширено повноваження ФГВФО в частині, що регулює виведення неплатоспроможних банків з ринку шляхом здійснення тимчасової адміністрації та ліквідації банків, а також умови гарантування та порядок здійснення виплат коштів вкладникам неплатоспроможних банків. Зокрема, зміни до Закону передбачають

створення перехідного банку, до якого передаватимуться активи та зобов'язання з декількох неплатоспроможних банків, залучення держави в особі Міністерства фінансів України або державного банку до процесу виведення неплатоспроможного банку з ринку, спрощення процедури реалізації майна банку, що ліквідується, у тому числі через спеціалізовану установу, яка створюється ФГВФО.

Також зміни до Закону надають право уповноваженій особі ФГВФО протягом дії тимчасової адміністрації виплачувати аліменти, пенсії, стипендії, інші соціальні виплати, що є актуальним в частині соціального захисту вкладників.

Важливим інструментом у зміцненні довіри вкладників до банківської системи є гарантована сума відшкодування. Розуміючи це, ФГВФО збільшував її розмір 11 разів з 500 до 200 000 грн.

Зазначений розмір гарантованої суми відшкодування перевищує початковий (500 гривень) у 400 разів (рис.1.1.), та захищає інтереси 98,7% вкладників.

Обсяг фінансових ресурсів ФГВФО станом на 01 січня 2015 року становив 16,9 млрд грн (рис.1.2.).

За час існування ФГВФО виплати гарантованої суми відшкодування здійснювались вкладникам 48 банків, в яких Національним банком України відкликано банківську ліцензію та ініційовано процедуру ліквідації. Всього в межах гарантованого розміру відшкодування отримали понад 513 тисяч вкладників на загальну суму 14,3 млрд грн. Найбільший обсяг виплат був здійснений у 2010 році – 2,3 млрд та у 2014 році – майже 8,5 млрд грн.

Найбільша кількість ліквідованих банків, вкладникам яких ФГВФО здійснював відшкодування, припадала на 2012-2014 роки. У 2014 році кількість банків, по яких ФГВФО здійснював виплати гарантованої суми відшкодування, досягла 28. Вкладники 17 банків із зазначеної кількості розпочали отримувати відшкодування за вкладми у звітному році (рис.1.4.).

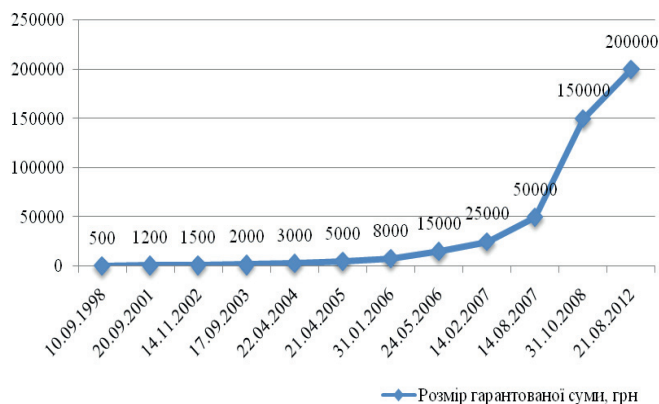


Рис.1.1. Динаміка зростання розміру гарантованої суми відшкодування коштів за вкладми

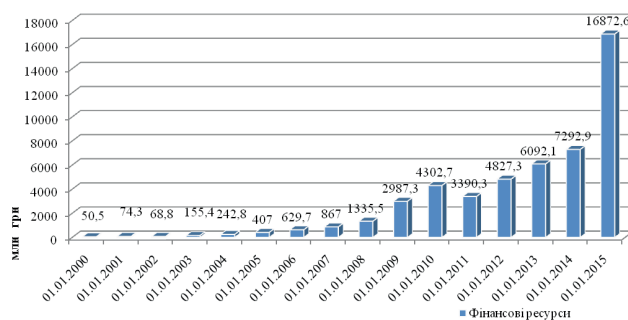


Рис.1.2. Динаміка фінансових ресурсів ФГВФО

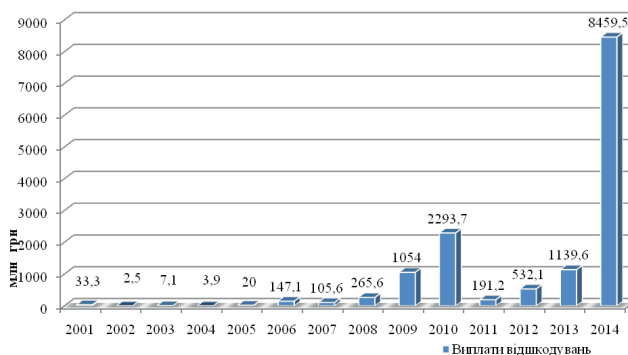


Рис.1.3. Динаміка виплат гарантованої суми відшкодування вкладникам ліквідованих банків в 2001–2014 ро.

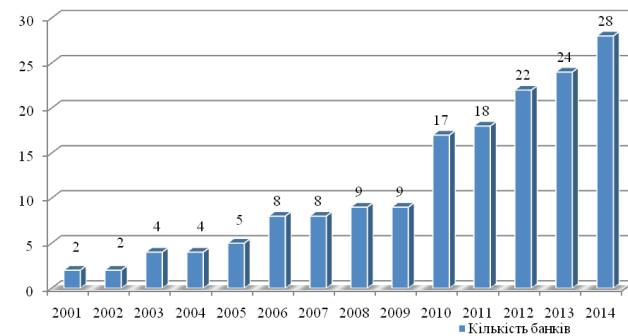


Рис. 1.4. Кількість банків, вкладникам яких ФГВФО здійснював виплати у 2001–2014 ро.



1.2. УЧАСТЬ БАНКІВ У СИСТЕМІ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ТА ОГЛЯД ЇХ ФІНАНСОВИХ ПОКАЗНИКІВ

ОГЛЯД ФІНАНСОВИХ ПОКАЗНИКІВ УЧАСНИКІВ ФГВФО

Законом передбачено, що учасниками ФГВФО є банки (окрім АТ «Державний ощадний банк України» та санаційного банку – АТ «Родовід»). Участь банків у ФГВФО є обов'язковою. Банк набуває статусу учасника ФГВФО в день отримання ним банківської ліцензії. ФГВФО виключає банк з числа учасників в разі прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку.

Однією з функцій ФГВФО є ведення реєстру учасників ФГВФО.

У 2014 році до реєстру учасників ФГВФО було включено 2 банки, виключено 19 банків (17 банків у зв'язку з ліквідацією; 2 банки у зв'язку з відкликанням, анулюванням банківської ліцензії та виключенням відомостей з Державного реєстру банків). Таким чином, за 2014 рік кількість учасників ФГВФО зменшилася на 17 і станом на 01.01.2015 року склала 161 (рис.1.5.).

Протягом 2014 року кількість банків з іноземним капіталом збільшилася на 2 і склала 51. Кількість банків з українським капіталом зменшилася на 19 і склала 110 банків (рис.1.6.).

За весь період функціонування ФГВФО учасниками системи гарантування вкладів фізичних осіб стало 238 банків.

ОГЛЯД ФІНАНСОВОГО СТАНУ УЧАСНИКІВ ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

Для аналізу показників роботи банків-учасників ФГВФО використані баланси 161 банка. За одержаними балансами виконано розрахунки ряду показників станом на 01.01.2015 року, а також зроблені розрахунки у динаміці для з'ясування загальносистемних тенденцій з початку 2014 року.

Слід зазначити, що за звітний рік із реєстру Фонду були виключені 19 банків, (на початку минулого року контролювали 12,9% капіталу, 6,7% активів банківської системи), що мало значний вплив на динаміку показників.

Основні тенденції учасників ФГВФО у 2014 році були наступними.

Відтік вкладів з банків-учасників досяг 20,5 млрд грн, що становить близько 5,1% депозитів фізичних осіб та перевищує показник кризового 2009 року. При обрахунку вкладів в іноземній валюті за курсом долара США, який на початку 2014 року складав 7,99 грн/дол. США, загальний відтік вкладів із системи (без АТ «Ощадбанк» та санаційного банку АТ «РОДОВІД БАНК») склав 124 млрд грн або 30,8%.

Обсяг високоліквідних активів скоротився на 7,1% до 10,9% в структурі активів.

Девальвація гривні призвела до погіршення обслуговування кредитів позичальниками, що спровокувало зростання простроченої заборгованості в учасниках ФГВФО до 12,9%. Як наслідок – банки переоцінили кредитні портфелі та доформува-

ли резерви під кредитні ризики. В результаті банки-учасники за рік отримали 44 135,3 млн грн збитків. Негативний фінансовий результат звітного року є максимальним за весь час роботи банківського сектора (для порівняння, попередній кризовий 2009 рік приніс 39 142,5 млн грн збитків). Збиткова діяльність вплинула на рівень капіталізації учасників ФГВФО. Так, в порівнянні з попереднім кризовим 2009 роком, коли рівень власного капіталу учасників ФГВФО зменшився на 4,8%, за звітний рік учасники ФГВФО втратили 27,7% власного капіталу і за його обсягами вийшли на рівень початку 2011 року.

Протягом року Національний банк України визнав неплатоспроможними 33 банки.

Варто зазначити, що за період існування ФГВФО найбільша кількість банкрутств банків спостерігалась в 2010 році (10) та в 2014 (17) без урахування закриття банків, по яких ФГВФО не здійснював виплати (реорганізація або відкликання ліцензії без процедури ліквідації) (рис.1.7.).

Аналіз капіталу

Власний капітал учасників ФГВФО протягом звітного року скоротився на 46 582,5 млн грн або на 27,6% і склав 121 942,6 млн грн. Основні фактори такого зменшення – це скорочення статутного капіталу на 4 693,4 млн грн та отримання збитків на 44 963,1 млн грн. Зменшення власного капіталу спостерігалось у 56 банках.

Структура капіталу зазнала наступних змін (рис.1.8.).

1. Статутний капітал скоротився на 4 693,4 млн грн або на 2,8% до 165 140,3 млн грн, що на 35,4 % більше власного капіталу. Зменшення пояснюється ліквідацією ряду банків, що скоротило обсяг сплаченого зареєстрованого статутного капіталу на 7 561,5 млн грн.

2. Емісійні різниці скоротились на 1 129,5 млн грн або на 8,6% до 12 010,8 млн грн.

3. Загальні резерви зросли на 409,8 млн грн або на 72,46% до 976,1 млн грн.

4. Резервні фонди збільшились на 1 363,2 млн грн або на 16,8% до 9 485,2 млн грн.

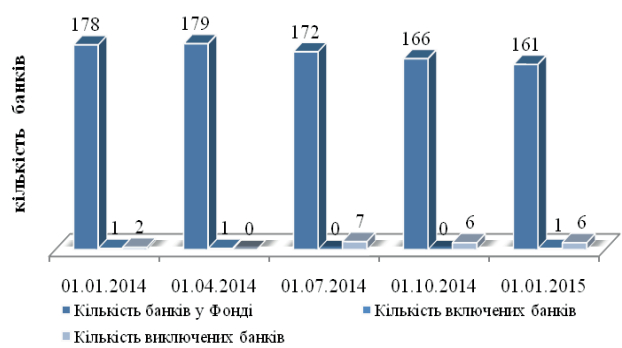


Рис.1.5. Динаміка реєстрації банків у ФГВФО протягом 2014 р.

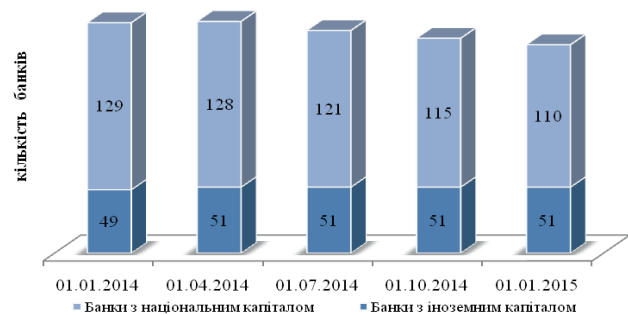


Рис.1.6. Динаміка банків з іноземним капіталом

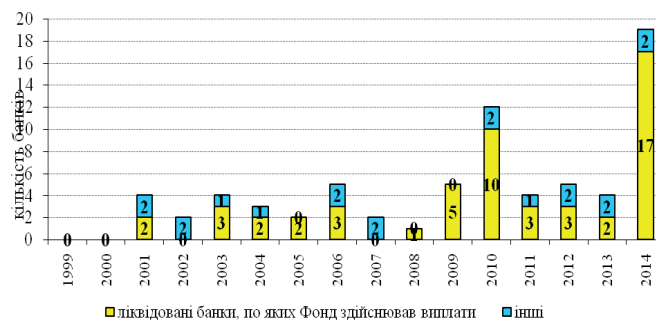


Рис. 1.7. Щорічна динаміка банкрутства банків – учасників ФГВФО

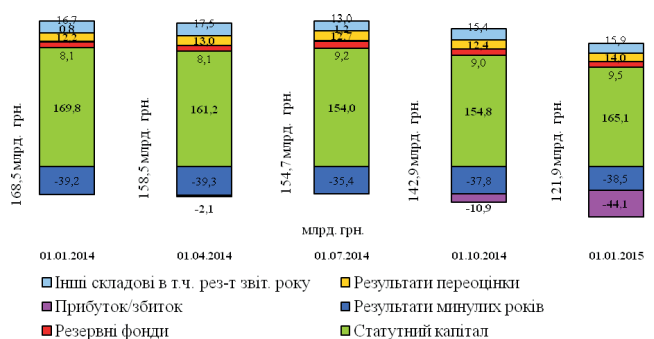


Рис. 1.8. Структура власного капіталу



5. Інші фонди банків зменшились на 26,1 млн грн або на 0,9% до 2 996,7 млн грн.

6. Збитки минулих років скоротились на 711,4 млн грн або на 1,8% і склали (-) 38 470,5 млн грн.

7. Фінансовий рік банківська система закінчила зі збитком 44 135,3 млн грн (в порівнянні з попереднім роком банківська система мала прибуток у 827,8 млн грн).

8. Результати переоцінки основних засобів приросли на 20,3 млн грн або на 0,2% і склали 11 778,6 млн грн.

9. Результати переоцінки інвестицій в цінні папери приросли на 1 735,5 млн грн або в 4,8 рази до 2 197,5 млн грн.

Частка власного капіталу (із урахуванням субординованого боргу) у пасивах зменшилась протягом року від 17,72% до 15,64%, що свідчить про погіршення надійності та стійкості банківської системи. У 108 банках значення показника перевищує середні значення по системі, із яких у 28 – понад 50%, що свідчить про низьку конкурентоспроможність установ. Разом із тим, у 15 банках значення показника менше 10%, що свідчить про підвищений ризик достатності капіталу.

Співвідношення проблемної заборгованості до власного капіталу збільшилось з 37,86% до 96,16%, внаслідок як збільшення проблемної заборгованості так і зменшення капіталу. По 21 банку значення показника перевищує середні значення по системі, із яких у 20 – сума простроченої заборгованості перевищує суму власного капіталу.

Співвідношення власного капіталу до доходних активів зменшилось з 20,2% до

13,9%, що підтверджує тенденцію втрати захисної функції капіталу.

Вклади фізичних осіб в 3 рази перевищують власний капітал банків, що свідчить про погіршення рівня захисту вкладів капіталом. Проте по 38 банках значення показника перевищує середні значення по системі, у тому числі по 7 банках – перевищення більш як удвічі.

Таким чином, зміни, які відбулись у капіталі, свідчать про втрату останнім захисної функції, про перекладання ризиків на кредиторів та вкладників банків, про необхідність капіталізації банківської системи. Недостатність власного капіталу частково компенсується за рахунок залучення коштів на умовах субординованого боргу. Якість власного капіталу залишається незадовільною, оскільки загальна сума збитків складає 44 135,3 млн грн або 36,2% по відношенню до статутного капіталу. В цілому по системі ризик адекватності капіталу підвищений.

Аналіз зобов'язань

Сукупні зобов'язання приросли на 61 232,7 млн грн або на 6,1% і склали 1 058 235,9 млн грн. Приріст зобов'язань спостерігався по 98 банках, а по 63 – зменшення, із яких по 11 банках – на суму понад 1,0 млрд грн у кожному.

Основний приріст відбувається за рахунок розширення залучення коштів на міжбанківському ринку (як від Національного банку, так і від інших банків), кредитів, отриманих від міжнародних організацій, залучення коштів на умовах субординованого боргу.

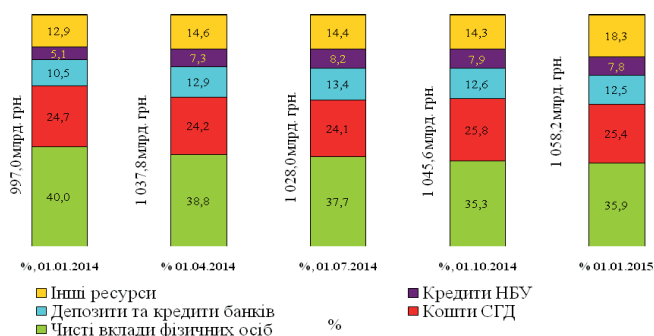


Рис.1.9. Структура зобов'язань

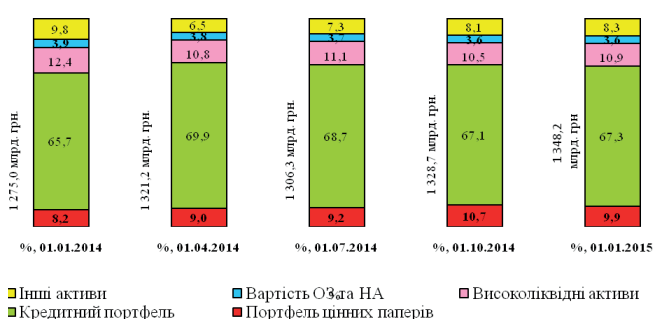


Рис.1.10. Структура активів

Структура зобов'язань зазнала наступних змін (рис.1.9.).

1. Кошти на лоро-рахунках скоротились на 6 268,5 млн грн або на 26,2%, а їх частка у структурі зменшилась з 2,4 до 1,7%.

2. Кошти бюджету збільшилися на 598,4 млн грн або на 22,4% до 3 275,9 млн грн, а їх частка залишається незмінною – 0,3%.

3. Кредити, отримані від інших банків, збільшилися за рік на 27 169,5 млн грн або на 25,9% до 12,5% в структурі. При цьому по 39 банках частка МБК перевищує середні значення по системі (для порівняння – в попередньому році цей показник складав 106 банківських установ), із яких у 8-ох ресурси більш як на половину формуються за рахунок МБК. Не залучає ресурси на міжбанківському ринку 59 банківських установ.

4. Кредити, отримані від НБУ, за рік приросли на 31 596,3 млн грн або на 61,7% і досягли 82 840,8 млн грн, їх питома вага у зобов'язаннях збільшилась з 5,1% до 7,8%. Із загальної кількості банків лише 54 банки мають кредити, отримані від НБУ (в порівнянні з попереднім роком – на 8 банків більше).

5. Кошти СГД приросли на 22 927,9 млн грн або на 9,3% до 25,4% у структурі. За строковістю 59,1% коштів СГД складають кошти на вимогу.

6. Частка вкладів у пасивах склала 32,2% (для порівняння, в попередньому році – 34,2%). По 75 банках частка вкладів перевищує середні значення по системі, із яких у 5 – понад 50,0%, що свідчить про статус спеціалізованих ощадних установ.

7. Боргові цінні папери власного боргу зменшилися на 9 105,9 млн грн або на 64,5%, а їх частка – від 1,4% до 0,5%.

8. Кредити, отримані від міжнародних організацій, збільшилися на 30 319,2 млн грн або в 2 рази від 2,99% до 5,7% у структурі.

9. Субординований борг збільшився на 24 624,8 млн грн або на 64,7%, а його частка – від 3,8 до 5,9%.

10. Кредиторська заборгованість зменшилась на 43 347,3 млн грн або на 61,8%, а її частка – від 7,04 до 2,5% в основному за

рахунок операцій з купівлі/продажу іноземної валюти.

11. Інші зобов'язання збільшилися на 800,9 млн грн або на 4,6%, але їх частка скоротилась з 1,75% до 1,72%.

Строкові кошти в структурі зобов'язань складають 69,4%.

Таким чином, відтік депозитів фізичних осіб компенсується за рахунок залучень на міжбанківському ринку, від міжнародних та інших організацій. Тенденція попереднього року щодо перевищення темпів приросту клієнтських коштів над коштами, залученими на міжбанківському ринку змінилась. 95,9% загального приросту зобов'язань дають кошти, залучені на міжбанківському ринку (53,8% якого відбувається за рахунок кредитів, отриманих від НБУ).

Основним джерелом формування зобов'язань залишаються вклади фізичних осіб (36% в структурі).

Аналіз активів

Сукупні активи приросли на 73 225,3 млн грн або на 5,7%.

Приріст чистих активів склав 14 650,3 млн грн або на 1,3%, які досягли 1 180 178,6 млн грн. Приріст активів спостерігався по 100 банках, а по 61 – зменшення.

Структура активів зазнала наступних змін (рис.1.10.).

Високоліквідні активи зменшилися на 11,2 млн грн або на 7,1%, у структурі активів їх питома вага скоротилась від 12,4% до 10,87% за рахунок скорочення грошових коштів та коштів на коррахунку в НБУ на 27 288,7 млн грн або на 34,8%. Слід зазначити, що в порівнянні з попереднім роком відбуваються структурні зміни в високоліквідних активах: збільшується частка коштів, розміщених на ностро-рахунках з 6,2% до 7,1%. По 84 банках частка високоліквідних активів у структурі перевищує середні значення по системі (10,87%), із яких у 15 – понад 40,0%, що свідчить про проблеми із розміщенням коштів. По 29 банках значення показника менше 4,0%, що свідчить про підвищений ризик ліквідності.



Портфель цінних паперів протягом року динамічно зростає. За рік його приріст склав 28 314,1 млн грн, або 27,1% до 132 973,3 млн грн і займає в структурі активів 9,86%. Основний приріст дає інвестування коштів в державні цінні папери, обсяги яких приросли на 31 466,9 млн грн або на 49,5% і досягли 7,1% в структурі активів. Збільшення відбувається і за торговим портфелем цінних паперів (на 401,8 млн грн, або на 5,4%). Інвестиції в портфель на продаж та в похідні фінансові активи скоротились на 2 574,9 млн грн або на 8,8% до 1,97% в структурі активів. Обсяги інвестицій в асоційовані та дочірні компанії скоротились на 669,9 млн грн або на 24,7%. Портфель цінних паперів до погашення скоротився на 309,7 млн грн або на 17,1%.

Система визнає підвищення інвестиційних ризиків, резерви по вкладенням в цінні папери збільшились на 82,2%.

По 119 банках обсяг інвестиційної діяльності нижче системних значень (9,86% в структурі активів), з яких 39 банків зовсім не інвестують кошти в цінні папери.

Таким чином, основними складовими інвестиційного портфеля цінних паперів є державні цінні папери – 71,45% в структурі, цінні папери та фінансові інвестиції на продаж та похідні фінансові активи – 19,99% в структурі.

Центр доходності інвестиційного портфеля перемістився з портфеля за цінними паперами до погашення на торговий портфель (його доходність за рік збільшилась з 10,9% до 68,4%).

Кредитний портфель за рік приріс на 69 291,4 млн грн або на 8,3% до 906 789,6 млн грн, його частка у структурі активів збільшилась від 65,7% до 67,3%. Такий приріст обумовлений збільшенням обсягів кредитування юридичних осіб на 74 879,2 млн грн або 11,7%; кредитування фізичних осіб на 10 295,9 млн грн або на 6,3%. Розміщення коштів на міжбанківському ринку скоротилось на 15 775,4 млн грн або на 53,9%. Така динаміка призвела до незначних структурних змін в кредитному портфелі: кредитування юридичних осіб

досягло 79,1% в структурі; питома вага кредитування фізичних осіб – 19,1% в структурі; МБК – скоротились з 3,5% до 1,5% в структурі кредитного портфеля.

Кредитний портфель на 47,7% складається з кредитів в іноземній валюті.

По 77 банках частка кредитного портфеля у активах менша середніх значень по системі (67,3%), а по 32 – понад 80,0%, що свідчить про агресивну кредитну політику. Недостатню кредитну політику проводять 35 банків, обсяги їх кредитного портфеля в структурі активів займають менше 50%.

Прострочена заборгованість за кредитами приросла на 53 462,8 млн грн або на 83,8% від 7,62% до 12,9% у структурі кредитного портфеля. Прострочена заборгованість за нарахованими доходами за кредитами збільшилась на 66,9%. Погіршення якості кредитного портфеля спричинило збільшенню рівня резервування за кредитами: обсяги резервів збільшились на 53 375,3 млн грн або на 50,2%.

По 41 банках частка простроченої заборгованості у кредитному портфелі перевищує середні значення по системі, у тому числі по 30 банках її рівень перевищує 20%.

88% приросту простроченої заборгованості дає заборгованість за кредитами в іноземній валюті.

За рік у збитки списано 56 600,3 млн грн кредитної заборгованості. Загальний обсяг цієї статті досяг 128 227,4 млн грн (збільшення за рік на 79,0%).

Обсяги резервів під кредитні ризики свідчать про рівень визнання останніх банками. По системі достатність резервів за кредитами склала 88,6%. По 24 банках сформовані резерви більш як удвічі перевищують проблемну заборгованість, а по 88 банках резерви сформовані менш як на 100%.

Таким чином, обсяги кредитування за рік незначно збільшились, основним напрямом кредитування є юридичні особи, якість кредитного портфеля значно погіршується, що призводить до збільшення обсягів резервування, прибутковість кредит-

ного портфеля погіршується. На одну гривню вкладів фізичних осіб припадає 45 копійок роздрібних кредитів.

Основні засоби та нематеріальні активи скоротились на 799,4 млн грн або на 1,6% до 3,6% в структурі активів.

Дебіторська заборгованість за рахунок скорочення заборгованості за операціями з купівлі/продажу іноземної валюти зменшилась на 41 528,0 млн грн або на 70,7%, в структурі її частка скоротилась з 4,6% до 1,3%.

Інші активи, в основному за рахунок приросту прострочених нарахованих доходів, збільшились на 29 195,6 млн грн або на 43,8% до 95 854,7 млн грн, що складає 7,1% в структурі активів.

Таким чином, сукупні активи на 46,6% складаються з активів в іноземній валюті та їх приріст є нереальним, а спричинений переоцінкою активів за рахунок девальвації гривні 65% високоліквідних активів розміщені на ностро-рахунках, що свідчить про наявність «скритого» ризику ліквідності в системі. За валютною структурою, високоліквідні кошти на 65,7% складаються з коштів в іноземній валюті. Ділова активність банківської системи низька. Інвестиційний портфель цінних паперів розширюється за рахунок вкладень в державні цінні папери. Приріст кредитного портфеля відбувається за рахунок переоцінки. Значно погіршується якість кредитного портфеля. Зменшення дебіторської заборгованості обумовлене скороченням обсягів заборгованості за операціями купівлі/продажу іноземної валюти.

Аналіз фінансових результатів

Сукупні доходи приросли на 37 258,0 млн грн або на 23,9% і склали 192 861,4 млн грн. Їх структура зазнала наступних змін (рис. 1.14.). Процентні доходи збільшились на 18 002,9 млн грн або на 15,2%, але їх частка у структурі доходів скоротилась від 76,1% до 70,8%. Комісійні доходи приросли на 3 212,9 млн грн або на 13,7%, а їх частка у структурі скоротилась від 15,1% до 13,8%. Прибуток від торговельних операцій збільшився на 11 568,2 млн грн або в 5 разів, в структурі його частка приросла з 2,1% до 7,7%.

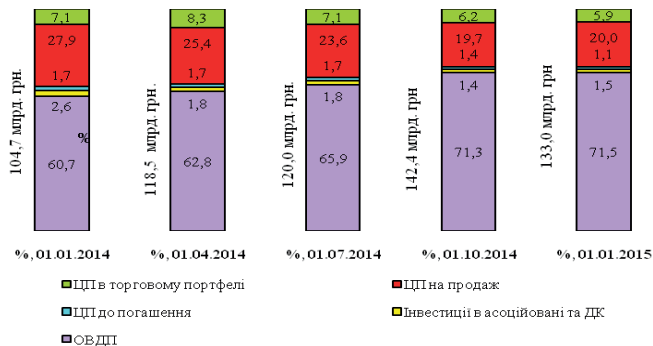


Рис.1.11. Структура портфеля цінних паперів

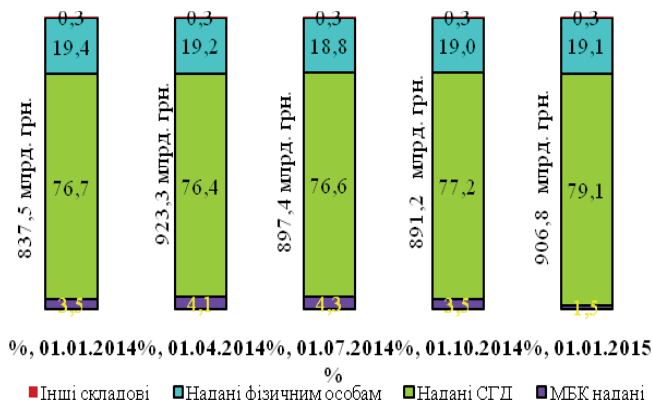


Рис.1.12. Структура кредитного портфеля

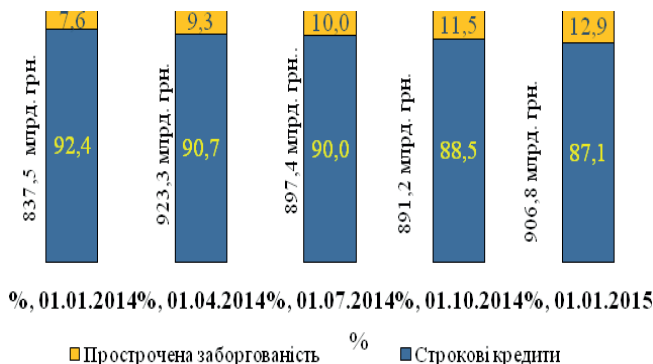


Рис.1.13. Якість кредитного портфеля

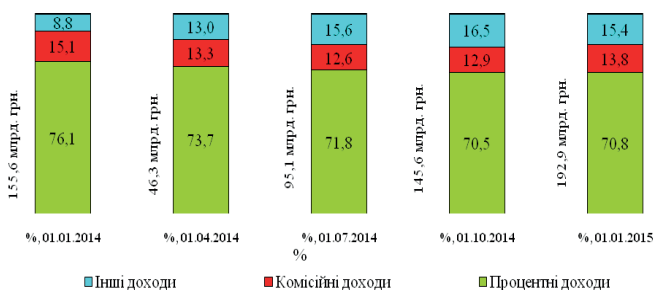


Рис. 1.14. Структура доходів



Від інвестиційної діяльності отримані збитки на суму 716,9 млн грн.

Тенденція попередніх років щодо скорочення інших операційних доходів в цьому році змінилась на діаметрально протилежну: протягом року приріст за цією статтею склав 5 975,5 млн грн. до 10 634,7 млн грн, що в 2,3 рази більше попереднього року.

Сукупні витрати (рис.1.15.) збільшились на 82 221,1 млн грн або на 53,1%. 78,5% приросту витрат дають відрахування у резерви, які приросли на 64 523,1 млн грн або в 3,5 рази. Їх часта в структурі витрат збільшилась з 16,5% до 38%.

В порівнянні з попереднім роком, темпи приросту процентних витрат зменшились (їх річний приріст склав 13 744,9 млн грн або на 18,4%), що призвело до скорочення їх частки в структурі витрат з 48,3% до 37,4%.

Комісійні витрати приросли на 854,6 млн грн або на 23,1%.

Загальні адміністративні витрати збільшились на 3 645,9 млн грн або на 9,8%, в структурі їх питома вага скоротилась з 24,1% до 17,3%.

Чистий процентний дохід збільшився на 4 257,9 млн грн або на 9,8% і склав 47 913,9 млн грн. Чистий комісійний дохід приріс на 2 358,3 млн грн або на 11,9% і склав 22 114,6 млн грн.

За 2014 рік банківська система отримала збиток у розмірі 44 135,3 млн грн (в порів-

нянні з 827,8 млн грн прибутку попереднього року), що пояснюється значними обсягами відрахувань у резерви під активні операції та отриманими збитками від інвестиційної діяльності. (рис.1.16.).

Прибутковою виявилась діяльність 109 банків, а загальна сума прибутку по них склала 4 370,3 млн грн. Збитковою виявилась діяльність 52 банків, загальна сума збитків по яких склала 48 505,5 млн грн.

Разом із тим, по 6 банках прибуток відображено за рахунок від'ємних відрахувань у резерви, хоча по окремих із них резерви недосформовані відповідно до суми простроченої заборгованості за кредитами.

Недостатня якість активів, яка призвела до збільшення обсягів відрахувань у резерви, скорочення обсягів кредитування, втрата здатності активів генерувати прибуток – все це призвело до збиткового результату за результатами діяльності банківської системи у 2014 році.

Загальний розвиток банківської системи України в 2014 році відбувався під впливом суперечливих тенденцій. Спостерігається погіршення ефективності депозитно-кредитної діяльності. Значення чистого спереду в порівнянні з попереднім роком зменшилось з 3,59% до 3,51%. Темпи приросту витрат перевищують приріст доходів. Динаміка фінансового результату протягом року була нестабільною.

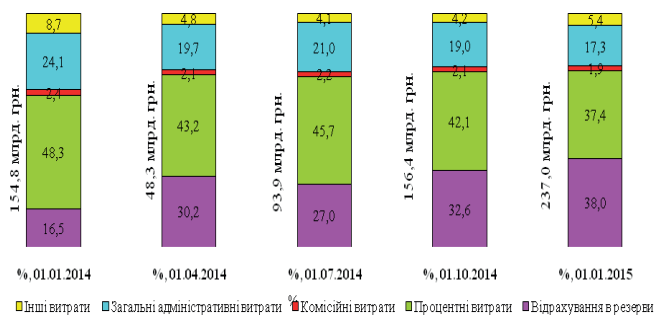


Рис.1.15. Структура витрат

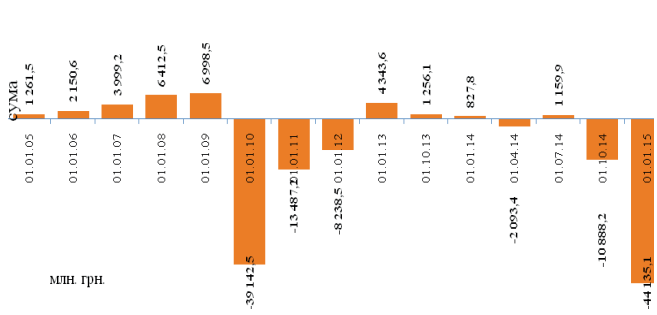


Рис.1.16. Динаміка фінансового результату банків

1.3. АНАЛІЗ ТЕНДЕНЦІЙ РОЗВИТКУ ВКЛАДНИХ ОПЕРАЦІЙ НА РИНКУ РЕСУРСІВ

Вклади фізичних осіб залишаються основним джерелом залучених ресурсів учасників ФГВФО (36% у структурі зобов'язань).

Відповідно до отриманих Звітів про вклади фізичних осіб в учасниках Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – форма звітності №1Ф, вкладні операції учасників Фонду за 2014 рік характеризуються наступними показниками:

- **чисельність вкладників** за рік зменшилась на 923,7 тис осіб або на 1,9% до **46,5 млн осіб**. При цьому, кількість вкладників, які мають **вклади в іноземній валюті**, зросла на 878,4 тис осіб або на 19,0% і склала **5,5 млн осіб** або 11,8% від усіх вкладників;

- **загальна сума вкладів** зменшилась на 20,5 млрд грн або на 5,1% до **382,1 млрд грн**, Разом з тим, сума вкладів в іноземній валюті в гривневому еквіваленті зросла на **31,7 млрд грн** або на 17,7% і склала **210,0 млрд грн**, що склало 55,0% в струк-

турі. В доларовому еквіваленті сума вкладів в іноземній валюті зменшилась на 9,0 млрд доларів США або на 40,3% до 13,3 млрд доларів США. Вклади **в національній валюті** зменшились на **52,2 млрд грн** або на 23,3% до **172,1 млрд грн** і склали 45,0%;

- **сума можливого відшкодування** за рахунок коштів ФГВФО зменшилась на **35,7 млрд грн** або на 14,5% і станом на 01.01.2015 року склала 209,9 млрд грн, що покривається фінансовими ресурсами ФГВФО на **8,0%**;

- **середній розмір вкладу** – зменшився на 272,9 грн або на 3,2% до **8 213 грн**.

У Таблиці 1.1. наведена динаміка вкладних операцій учасників ФГВФО за 2014 рік.

Починаючи з 2000 року чисельність вкладників зросла у 10,1 рази – з 4 558,9 до 46 523,5 тис. осіб, а обсяг зосереджених на рахунках громадян коштів збільшився у

Таблиця 1.1.

Динаміка вкладних операцій фізичних осіб за 2014 р.

Дата	Кількість вкладників, млн осіб	Загальна сума вкладів, млрд грн	Сума можливого відшкодування, млрд грн	Сума вкладів в національній валюті, млрд грн	Сума вкладів в іноземній валюті, млрд грн	Сума вкладів в іноземній валюті, млрд дол. США
01.01.2014	47,4	402,6	245,6	224,3	178,4	22,3
01.02.2014	47,5	398,6	243,2	223,1	175,5	22,0
01.03.2014	47,8	411,3	239,2	206,2	205,1	20,5
01.04.2014	47,7	406,2	229,7	195,5	210,6	19,2
01.05.2014	47,7	404,0	227,7	195,4	208,6	18,3
01.06.2014	47,4	392,3	217,9	189,5	202,8	17,2
01.07.2014	46,6	390,9	221,7	196,5	194,4	16,4
01.08.2014	46,6	387,6	220,4	194,9	192,7	15,9
01.09.2014	45,5	399,2	221,4	190,4	208,8	15,3
01.10.2014	45,4	371,6	210,7	182,1	189,5	14,6
01.11.2014	46,1	364,2	209,2	180,4	183,8	14,2
01.12.2014	46,7	384,0	211,6	177,2	206,9	13,8
01.01.2015	46,5	382,1	209,9	172,1	210,0	13,3



103,3 рази – з 3675,6 до 382 081,6 млн грн (рис. 1.17., рис. 1.18.).

У Таблиці 1.2. наведена динаміка вкладних операцій учасників ФГВФО починаючи з 2000 року.

Слід зазначити, що попередня криза в Україні (2008-2010 рр.) теж відзначалася зменшенням депозитів (так, значний відтік вкладів фізичних осіб відбувався з I кварталу 2009 року – на 24,4 млрд грн, або на 11,9%). Однак, після значного відтоку вкладів протягом відносно короткого періоду розпочалось поступове повернення вкладів в банківську систему, в результаті чого за рік сума вкладів повернулася на втрачений рівень (204,9 млрд грн станом на 01.01.2009 року та 205,7 млрд грн станом на 01.04.2010 року), тобто населення отримувало кошти від ФГВФО та повертало їх в банківську систему в інші банки.

Разом з тим, в 2014 році ситуація була більш напруженою.

Так, скорочення вкладів, яке розпочалось на початку 2014 року, продовжувалося безперервно протягом всього року і склало 20,5 млрд грн, або на 5,1%. При обрахунку вкладів в іноземній валюті за курсом долара США, який на початку 2014 року склав 7,99 грн/доларів США, загальний відтік вкладів із системи (без АТ «Ощадбанк» та санаційного банку АТ «РОДОВІД БАНК») склав 124 млрд грн або 30,8%.

Прогнозовано, приріст вкладів населення може розпочатися після стабілізації політичної ситуації в країні, завершення воєнних дій, заспокоєння очікувань населення щодо валютних коливань та зменшення обмежень в отриманні коштів вкладниками. Система гарантування вкладів в даний час значно впливає на заспокоєння настроїв населення та зменшення відтоку вкладів із банківської системи, стабільність ФГВФО є дуже важливим чинником для забезпечення довіри вкладни-

Таблиця 1.2.

Динаміка вкладних операцій фізичних осіб

Період	Кількість вкладників		Загальна сума вкладів		Середній розмір вкладу	
	тис осіб	темпи приросту до початку року, %	млн грн	темпи приросту, до початку року,%	грн	темпи приросту до початку року, %
01.01.2000	4 558,9		3 676		806	
01.01.2001	5 358,8	17,5	5 604	52,5	1 046	29,7
01.01.2002	4 837,4	-9,7	9 264	65,3	1 915	83,1
01.01.2003	7 005,5	44,8	16 646	79,7	2 376	24,1
01.01.2004	10 488,4	49,3	29 161	75,2	2 780	17,0
01.01.2005	15 021,2	43,6	38 432	31,8	2 559	-8,0
01.01.2006	18 570,2	23,6	67 885	76,6	3 656	42,9
01.01.2007	24 239,9	30,5	100 416	47,9	4 143	13,3
01.01.2008	29 607,8	22,1	155 236	54,6	5 243	26,6
01.01.2009	34 532,3	16,6	204 935	32,0	5 935	13,2
01.01.2010	31 568,0	-8,6	198 011	-3,4	6 273	5,7
01.01.2011	32 577,8	3,2	254 180	28,4	7 802	24,4
01.01.2012	35 007,8	7,5	282 597	11,2	8 072	3,5
01.01.2013	44 428,9	26,9	338 497	19,8	7 619	-5,6
01.01.2014	47 447,2	6,8	402 616	18,9	8 486	11,4
01.04.2014	47 734,2	0,6	406 172	0,9	8 509	0,3
01.07.2014	46 573,1	-1,8	390 894	-2,9	8 393	-1,1
01.10.2014	45 385,9	-4,3	371 631	-7,7	8 188	-3,5
01.01.2015	46 523,5	-1,9	382 082	-5,1	8 213	-3,2

ків в період кризи. Так, вкладники, які отримують свої кошти своєчасно та в повному гарантованому обсязі, більш прогнозовано можуть залишати кошти в інших менш ризикованих банках, ніж ті вкладники, які мали затримки з виплатами коштів в неплатоспроможних банках.

ДИНАМІКА ЧИСЕЛЬНОСТІ ВКЛАДНИКІВ

За 2014 рік кількість вкладників зменшилась на 923,7 тис. осіб або на 1,9% до 46,5 млн осіб. Загалом скорочення кількості вкладників відбулось в 78 банках (в т.ч. по 19 виключених з реєстру). Для порівняння, за минулий 2013 рік кількість вкладників зростає на 3 млн осіб або на 6,8%.

Разом з тим, приріст кількості вкладників за 2014 рік зафіксовано в 99 банках. Найбільші обсяги приросту (більше 200 тис. осіб) спостерігались по трьох банках (табл. 1.3.).

Найбільший вплив мало відкриття в ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» вкладів від 10 до 100 000 грн, в ПАТ «АЛЬФА-БАНК» та АТ «Дельта Банк» зростання кількості вкладників відбулось, головним чином, по вкладах до 10 грн, що може свідчити як про емісію карток, відкриття нових рахунків, так і про розбиття вкладів вкладниками з ціллю зберегти кошти в гарантованому Фондом діапазоні.

У 8 банках, де чисельність вкладників перевищує 1 млн осіб, середній розмір вкладу склав 6049 грн, що на 26,3% менше, ніж по системі (табл. 1.4.). Найбільша кількість вкладників та сума вкладів зосере-

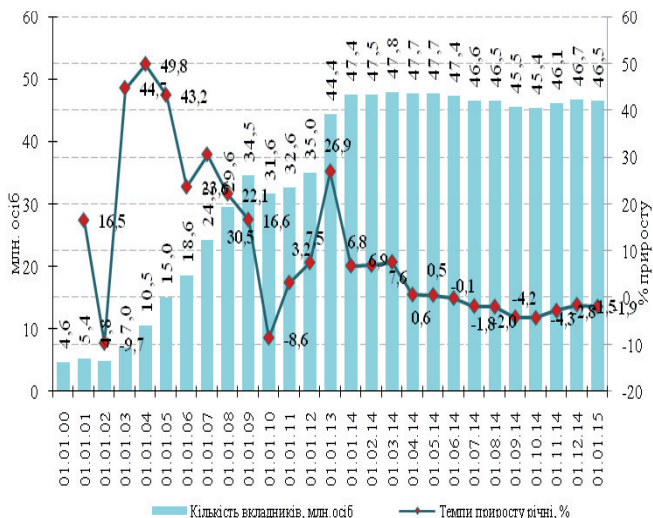


Рис. 1.17. Динаміка кількості вкладників в учасниках ФГВФО протягом 2000-2014 рр.

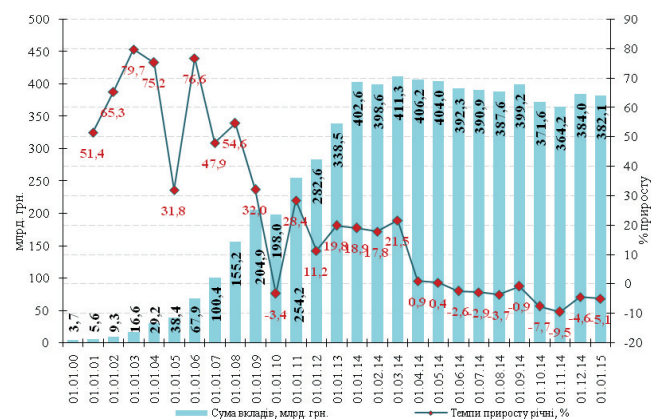


Рис. 1.18. Динаміка суми вкладів в учасниках ФГВФО протягом 2000-2014 рр.

Таблиця 1.3.

Банки, в яких відбувся значний приріст вкладників за 2014 р.

№ з/п	№ з/р	Назва банку	Приріст кількості вкладників за 2014 рік, осіб		Кількість вкладників станом на 01.01.2015 р., осіб
			всього	в тому числі по вкладах від 10 до 100000 грн	
1	113	ПАТ КБ «Приватбанк»	637 913	847 921	19 387 439
2	187	АТ «Дельта Банк»	265 638	96 031	1 008 763
3	48	ПАТ «АЛЬФА-БАНК»	240 646	49 393	1 077 144
Всього по даних банках			1 144 197	993 345	21 473 346



джена в ПАТ «КБ «ПРИВАТБАНК» (41,7% та 27,6% відповідно).

Найменший середній розмір вкладу – в ПАТ «БАНК ФОРВАРД» – 887 грн.

Вплив даної групи банків на концентрацію вкладів по системі є провідним, оскільки в них зосереджується 67,1% кількості вкладників із сумою вкладів, яка складає 49,4% від загального обсягу коштів фізичних осіб по системі. Страхова відповідальність ФГВФО по найбільших банках, де кількість вкладників перевищує 1 млн осіб, складає 114,4 млрд грн або 54,5% суми можливого відшкодування.

ДИНАМІКА СУМИ ВКЛАДІВ

Сума вкладів фізичних осіб за 2014 рік зменшилась на 20,5 млрд грн або на 5,1% до 382,1 млрд грн за рахунок відтоку вкла-

дів із банківської системи протягом всього року. Для порівняння, за 2013 рік сума вкладів зросла на 64,1 млрд грн або на 18,9%.

Найбільший відтік вкладів було зафіксовано у вересні (на 27,5 млрд грн). У лютому, серпні та листопаді було відображено приріст суми вкладів за рахунок значної девальвації гривні. Значний відтік відбувся в діапазоні вкладів від 10 грн до 100 тис грн (на 66,4 млрд грн).

За 2014 рік зменшення вкладів відбулось в 94 банках (в тому числі 19 виключених з реєстру на загальну суму 25,6 млрд грн), із діючих банків найбільші обсяги відтоку (-3,2 млрд грн або на 25,7%) – в банку з російським капіталом АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ». У Таблиці 1.5. наведено 5 діючих банків, в яких спостерігались найбільші обсяги відтоку вкладів (понад 1 млрд грн), що дало загалом 12,3 млрд грн зменшення.

Таблиця 1.4.

Банки, кількість вкладників в яких, перевищує 1 млн осіб станом на 01.01.2015 р.

№ з/п	№ з/р	Назва банку	Кількість вкладників		Сума вкладів		Сума можливого відшкодування (СМВ)		Середній розмір вкладу, грн
			осіб	% у загальній кількості	тис. грн	% у загальній сумі	тис. грн	% у загальній СМВ	
1	113	ПАТ «КБ Приватбанк»	19 387 439	41,7	105 541 688,0	27,6	69 813 235,5	33,3	5 444
2	121	АТ «Райффайзен Банк Аваль»	3 764 594	8,1	14 217 223,2	3,7	9 533 318,8	4,5	3 777
3	90	АТ «Укрсиббанк»	2 246 122	4,8	9 011 976,3	2,4	5 225 116,9	2,5	4 012
4	111	ПАТ «ПУМБ»	1 647 045	3,5	12 383 661,1	3,2	4 927 963,7	2,3	7 519
5	48	ПАТ «Альфа-Банк»	1 077 144	2,3	10 517 448,2	2,8	3 632 560,6	1,7	9 764
6	21	ПАТ «Укрсоцбанк»	1 051 402	2,3	12 310 663,0	3,2	6 559 380,1	3,1	11 709
7	188	ПАТ «БанкФорвард»	1 041 143	2,2	923 399,6	0,2	685 449,9	0,3	887
8	187	АТ «Дельта Банк»	1 008 763	2,2	23 975 795,8	6,3	14 004 927,5	6,7	23 768
Загалом по даних банках			31 223 652	67,1	188 881 855,1	49,4	114 381 953,1	54,5	6 049
Всього по ФГВФО			46 523 535	100,0	382 081 635,7	100,0	209 869 149,1	100,0	8 213

Таблиця 1.5.

**Банки, по яких відбувся відтік вкладів населення найбільшими
обсягами протягом 2014 р.**

№ з/п	№ з/р	Назва банку	Сума вкладів (СВ), тис. грн				Сума можливого відшкодування (СМВ)			
			01.01. 2014	01.01. 2015	за 2014 рік		01.01. 2014	01.01. 2015	за 2014 рік	
			тис. грн	тис. грн	тис. грн	%	тис. грн	тис. грн	тис. грн	%
1	47	ПАТ «Укрбізнес-банк»	2 015 147,9	474 011,4	-1 541 136,6	-76,5	449 948,7	105 340,7	-344 608,0	-76,6
2	187	АТ «Дельта банк»	26 138 924,8	23 975 795,8	-2 163 129,0	-8,3	14 930 172,4	14 004 927,5	-925 244,9	-6,2
3	205	ПАТ «Актабанк»	2 787 847,5	551 738,2	-2 236 109,3	-80,2	519 469,3	449 157,0	-70 312,4	-13,5
4	60	ПАТ «ВТБ Банк»	7 067 780,1	3 915 782,5	-3 151 997,6	-44,6	3 521 279,7	1 514 123,8	-2 007 155,8	-57,0
5	143	АТ «Сбербанк Росії»	12 505 223,0	9 291 815,5	-3 213 407,5	-25,7	4 896 845,6	2 522 876,9	-2 373 968,7	-48,5
Всього по банках			50 514 923,3	38 209 143,3	-12 305 780,0	-24,4	24 317 715,8	18 596 426,0	-5 721 289,8	-23,5

Таблиця 1.6.

**Банки, в яких відбувся найбільший приріст
вкладів населення протягом 2014 р.**

№ з/п	№ з/р	Назва банку	Сума вкладів (СВ), тис. грн		за 2014 рік		Сума можливого відшкодування (СМВ), тис. грн		за 2014 рік	
			01.01. 2014	01.01. 2015	тис. грн	%	01.01. 2014	01.01. 2015	тис. грн	%
1	22	АТ «Укрексім-банк»	17 167 239,6	21 717 111,6	4 549 872,1	26,5	8 395 121,5	8 485 073,8	89 952,4	1,1
2	83	АТ «Банк Фінанси та Кредит»	11 847 584,6	15 152 696,6	3 305 112,0	27,9	8 264 341,6	9 321 294,4	1 056 952,8	12,8
3	85	АТ «ОТП Банк»	5 413 599,2	7 725 790,8	2 312 191,6	42,7	2 592 985,8	2 983 326,4	390 340,6	15,1
4	48	ПАТ «Альфа-Банк»	9 259 995,0	10 517 448,2	1 257 453,2	13,6	3 504 854,2	3 632 560,6	127 706,4	3,6
5	111	ПАТ «ПУМБ»	11 167 353,4	12 383 661,1	1 216 307,6	10,9	5 517 100,8	4 927 963,7	-589 137,1	-10,7
6	52	АБ «Укргазбанк»	5 672 412,1	6 813 451,6	1 141 039,4	20,1	3 875 736,1	4 044 921,3	169 185,2	4,4
Всього по банках			60 528 183,9	74 310 159,8	13 781 975,9	22,8	32 150 140,0	33 395 140,3	1 245 000,3	3,9



Варто зазначити, що сума можливого відшкодування у зазначених в таблиці банках скоротилась меншими обсягами (на 5,7 млрд грн), ніж сума вкладів, що свідчить про наміри вкладників зняти «великі» вклади та/або розподілити їх на менші (в розмірі, що не перевищує гарантовану суму відшкодування).

Приріст суми вкладів за 2014 рік відбувся по 80 банках, зокрема по 6 банках спостерігався значний приріст (понад 1 млрд грн), що разом склало 13,8 млрд грн.

Станом на 01.01.2015 року у 9 банках сума вкладів фізичних осіб перевищує 10 млрд грн, що разом формує 59,2% суми вкладів по системі, кількість вкладників в

Таблиця 1.7.

Банки, депозитний портфель яких перевищує 10 млрд грн станом на 01.01.2015 р.

№ з/п	№ з/р	Назва банку	Кількість вкладників			Сума вкладів, тис. грн					Сума можливого відшкодування, тис. грн		
			тис. осіб			усього	усього	в т.ч. в іноземній	% усього в системі	усього			
			01.01. 2014	01.01. 2015	за 2014	01.01. 2014	01.01.2015			за 2014	01.01. 2014	01.01. 2015	за 2014
1	113	ПАТ «КБ Приват-банк»	18 749,5	19 387,4	638	105 393 832,8	105 541 688,0	54 393 822,9	27,6	147 855,3	79 944 774,4	69 813 235,5	-10 131 538,9
2	187	АТ «Дельта банк»	743,1	1 008,8	266	26 138 924,8	23 975 795,8	12 993 357,5	6,3	-2 163 129,0	14 930 172,4	14 004 927,5	-925 244,9
3	22	АТ Укресім-банк»	837,5	870,8	33	17 167 239,6	21 717 111,6	13 746 931,4	5,7	4 549 872,1	8 395 121,5	8 485 073,8	89 952,4
4	83	АТ «Банк Фінанси та Кредит»	551,5	547,5	-4	11 847 584,6	15 152 696,6	8 990 294,7	4,0	3 305 112,0	8 264 341,6	9 321 294,4	1 056 952,8
5	121	АТ «Райффайзен Банк Аваль»	4 718,8	3 764,6	-954	14 641 129,0	14 217 223,2	6 071 615,9	3,7	-423 905,8	11 111 319,0	9 533 318,8	-1 578 000,2
6	111	ПАТ «ПУМБ»	1 541,9	1 647,0	105	11 167 353,4	12 383 661,1	7 770 639,1	3,2	1 216 307,6	5 517 100,8	4 927 963,7	-589 137,1
7	21	ПАТ «Укрсоцбанк»	1 123,0	1 051,4	-72	11 957 333,2	12 310 663,0	6 642 196,9	3,2	353 329,9	7 408 986,7	6 559 380,1	-849 606,5
8	48	ПАТ «Альфа-Банк»	836,5	1 077,1	241	9 259 995,0	10 517 448,2	6 169 482,2	2,8	1 257 453,2	3 504 854,2	3 632 560,6	127 706,4
9	112	ПАТ «ВіЕйБі Банк»	371,4	336,8	-35	10 417 535,1	10 469 244,1	5 069 613,4	2,7	51 709,0	7 302 601,0	7 211 977,2	-90 623,8
Всього по великих банках			29 473,2	29 691,5	218	217 990 927,4	226 285 531,6	121 847 953,9	59,2	8 294 604,2	146 379 271,5	133 489 731,7	-12 889 539,9
% по системі			62,1	63,8		54,1	59,2	58,0			59,6	63,6	
Всього по ФГВФО			47 447,2	46 523,5	-924	402 615 526,8	382 081 635,7	210 008 888,1	100,0	-20 533 891,1	245 586 121,8	209 869 149,0	-35 716 972,8

таких банках становить 63,8%, середній розмір вкладів – 7621 грн на 7,2% менше, ніж по системі (табл. 1.7.). Найбільша сума вкладів зосереджена в ПАТ «КБ «ПРИВАТ-БАНК» (27,6%). Сума можливого відшкодування по таких банках складає 133,5 млрд грн або 63,6% від суми можливого відшкодування загалом.

АНАЛІЗ ВКЛАДІВ В РОЗРІЗІ ВАЛЮТ

За 2014 рік офіційний курс гривні щодо долара США знецінився на 7,78 грн, або на 97,3% і станом на 01.01.2015 року становив 15,7686 грн/дол. США (за грудень – знецінення на 80 коп. або на 5,3%). Офіційний курс гривні до євро станом на 01.01.2015 року становив 19,2329 грн/євро. За 2014 рік знецінення гривні щодо євро склало 8,19 грн або на 74,2% (за грудень – на 55,13 коп., або на 3,0%).

Станом на 01.01.2015 року вклади в національній валюті склали 45,0%, в іноземній – 55,0% (рис. 1.19).

За 2014 рік по вкладах в національній валюті відбувся відтік на 52,2 млрд грн або на 23,3% до 172,1 млрд грн або 45,0% в структурі вкладів. Тільки за грудень 2014 року скорочення таких вкладів склало 5,1 млрд грн або 2,9%. Середньомісячні темпи зменшення з початку 2014 року склали 2,1%.

Щодо гривневого еквіваленту вкладів в іноземній валюті: за 2014 рік відображається приріст на 31,7 млрд грн або на 17,7% до 210,0 млрд грн, що склало 55,0% в структурі вкладів. Такий приріст зумовлений лише зміною курсу валют, що особливо спостерігалось в лютому, серпні та листопаді 2014 року. З урахуванням зміни курсу валют, вклади фізичних осіб в іноземній валюті (в доларовому еквіваленті) зменшились на 9,0 млрд дол. США або на 40,3% від 22,3 до 13,3 млрд дол. США (рис. 1.20., рис 1.21.). Із них, по ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» скорочення вкладів в іноземній валюті в доларовому еквіваленті склало 2,1 млрд дол. США або 38,2%.

Структура вкладів в розрізі валют є неоднорідною по банках. Так, по 97 банках вклади в іноземній валюті формують більш як 50% структури депозитів.

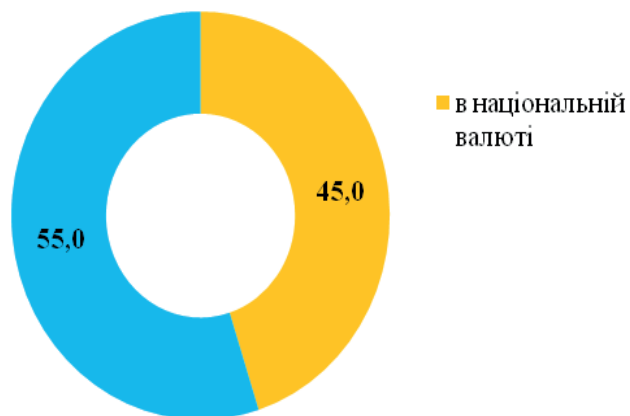


Рис. 1.19. Розподіл вкладів в розрізі валют станом на 01.01.2015 р., %

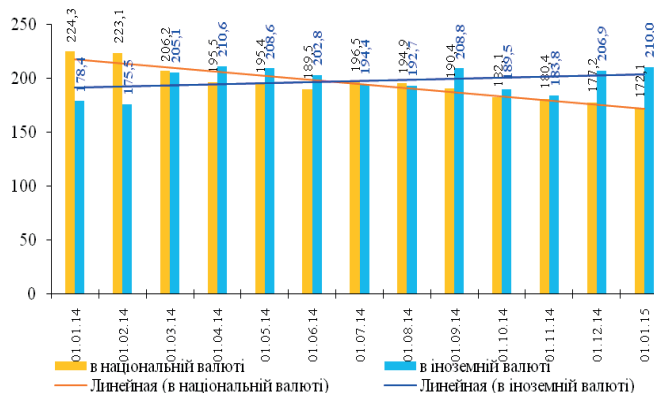


Рис. 1.20. Динаміка структури вкладів в розрізі валют, %

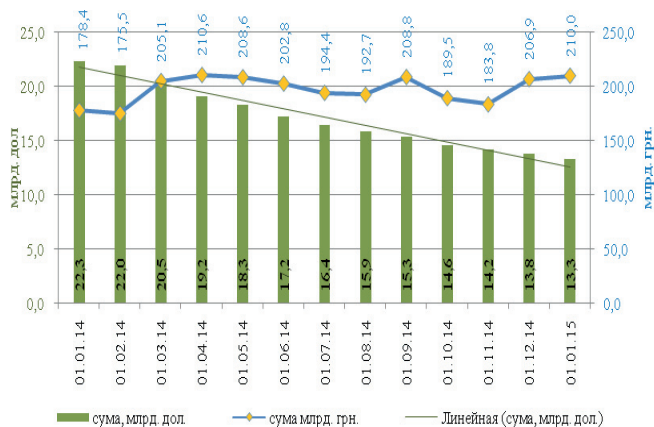


Рис.1.21. Щомісячна динаміка вкладів в іноземній валюті з початку 2014 р.



За 2014 рік найбільшими обсягами (понад 1 млрд грн) приросли вклади в іноземній валюті в 11 банках. В середньому в цих банках зосереджена половина вкладів в іноземній валюті, приріст гривневого еквіваленту вкладів в них був зумовлений курсовими переоцінками, а в доларовому еквіваленті спостерігався відтік.

Таким чином, тенденція щодо відтоку вкладів із банківської системи продовжується, тренд не змінюється, валютні ризики та ризики ліквідності поглиблюються.

Якщо вклади в іноземній валюті рахувати за курсом НБУ, який станом на 01.01.2014 року складав 7,993 грн, то загальний відтік вкладів із банківської системи (без урахування АТ «Ощадбанк» та АТ «РОДОВІД БАНК») складе 124,1 млрд грн або 30,8%.

СТРУКТУРА ВКЛАДІВ ЗАЛЕЖНО ВІД ЇХ РОЗМІРУ

Відповідно до статті 26 Закону України про систему гарантування вкладів фізичних осіб сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами фізичних осіб за рахунок коштів ФГВФО складає 200 000 грн (12,7 тис. дол. США станом на 01.01.2015 року).

Відповідно до рішення виконавчої дирекції ФГВФО від 08.09.2014 року №88, за-

реєстрованого в Міністерстві юстиції України 30.09.2014 року за №1188/25965 з 01.12.2014 року структура вкладів фізичних осіб за діапазонами має наступний вигляд (табл. 1.8., рис. 1.22., рис. 1.23.).

Найбільша чисельність вкладників зосереджена в групі із величиною вкладу до 10 грн – 50,2%, що по сумі складає 0,01%. Найбільшим ресурсотворюючим джерелом традиційно є група вкладів в діапазоні понад 250 000 грн, в якій зосереджено 54,7% суми вкладів, а середній розмір вкладу становить 1,1 млн грн, але частка кількості вкладників по даній групі невисока – 195 тис. осіб або 0,4% в структурі вкладників.

Враховуючи, що ФГВФО не відшкодовує кошти за вкладами менше 10 грн, кількість вкладників із вкладами понад 10 грн складає 23,2 млн осіб або 49,8% із усіх вкладників учасників ФГВФО, що по сумі складає 100%. Основна кількість вкладників зосереджена в діапазоні від 10 грн до 100 тис. грн, що складає 48,3% із усіх вкладів та 90,4% із вкладів понад 10 грн.

Кількість вкладників, яким ФГВФО гарантує кошти в повному обсязі, складає 98,7% від загальної кількості вкладів понад 10 грн, що за сумою складає 39,2%. Таким чином, гарантований рівень відшкодування за вкладами забезпечує покриття більшості вкладів населення.

Таблиця 1.8.

Структура вкладів за діапазонами сум по учасниках ФГВФО станом на 01.01.2015 р.

Розмір вкладу, грн	Кількість вкладників		Сума вкладів	
	осіб	%	грн	%
до 10 грн	23 351 001	50,2%	33 819	0,0%
від 10 до 100 000 грн	22 454 470	48,3%	90 363 674	23,7%
від 100 000 до 200 000 грн	417 660	0,9%	59 503 211	15,6%
від 200 000 до 250 000 грн	105 316	0,2%	23 078 089	6,0%
понад 250 000 грн	195 088	0,4%	209 102 842	54,7%
всього	46 523 535	100,0%	382 081 636	100,0%
до 200 тис. грн	46 223 131	99,4%	149 900 704	39,2%
від 10 до 200 грн (гарантовані)	22 872 130	98,7%	149 866 885	39,2%
всього без вкладів до 10 грн	23 172 534	49,8%	382 047 817	100,0%

СУМА МОЖЛИВОГО ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ ЗА ВКЛАДАМИ ТА ЇЇ ПОКРИТТЯ РЕСУРСАМИ ФГВФО

За 2014 рік сума можливого відшкодування зменшилась на 35,7 млрд грн або на 14,5% і склала 209,9 млрд грн, що складає 54,9% із загального обсягу вкладів фізичних осіб.

Сума можливого відшкодування на 69,8% складається із строкових вкладів (146,5 млрд грн) та на 30,2% – із поточних рахунків (63,3 млрд грн), інші складові незначні.

Аналіз динаміки суми можливого відшкодування коштів за вкладами свідчить про те, що по окремих банках обсяги та темпи приросту суми можливого відшкодування коштів за вкладами фізичних осіб перевищують обсяги та темпи приросту загальної суми вкладів. В окремих випадках це може пояснюватись нестабільною ситуацією в банку та намаганням підготуватися до віднесення банку до категорії неплатоспроможних, оскільки відбувається розбивка крупних вкладів на такі, що підлягають гарантуванню, або переведення коштів одної групи клієнтів на рахунки іншої групи клієнтів.

Гарантований рівень відшкодування коштів за вкладами складає 200 тис грн. Станом на 01.01.2015 року повністю захищеними є кошти 98,7% вкладників, у таких вкладників зосереджено 39,2% від загальної суми вкладів. Сума можливого відшкодування за рахунок коштів ФГВФО склала 209,9 млрд грн або 54,9% від загальної суми вкладів по учасниках ФГВФО.

АНАЛІЗ ВКЛАДІВ ЗА СТРОКОВІСТЮ

Аналіз структури депозитів населення (чисті вклади) за 2014 рік в залежності від строків розміщення свідчить, що частка коштів населення, які розміщуються на строкових депозитах, зменшилась від 81,9 до 77,0% (рис.1.24.). Обсяг строкових ко-

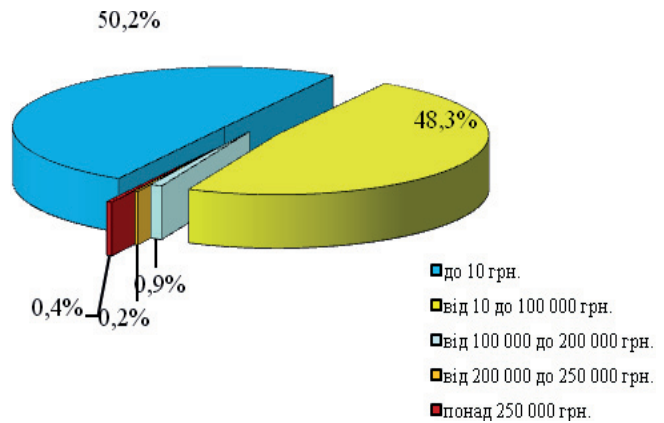


Рис. 1.22. Кількість вкладників, %

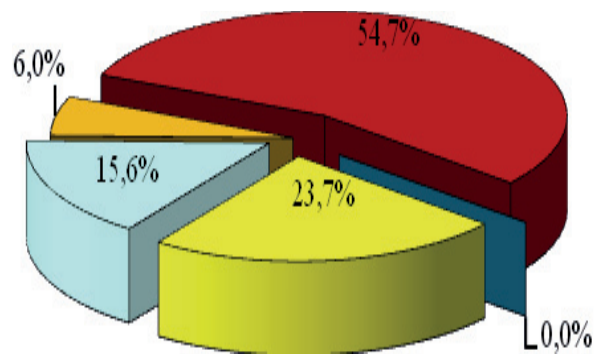


Рис. 1.23. Сума вкладів, %

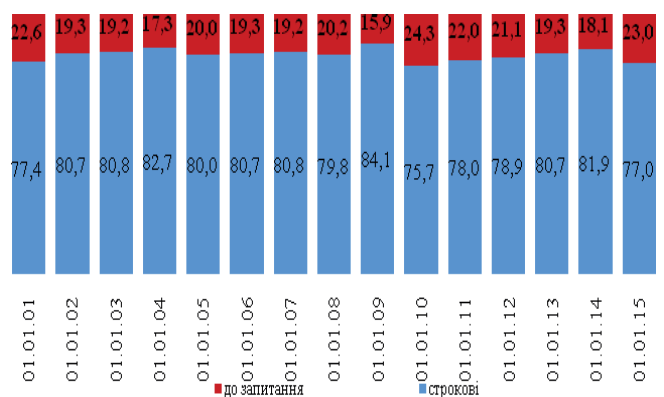


Рис. 1.24. Динаміка структури вкладів фізичних осіб за строковістю за 2001 – 2014 рр., %



штів фізичних осіб зменшився на 33,4 млрд грн або на 10,2% від 326,3 до 292,9 млрд грн.

Питома вага поточних рахунків вкладників в структурі вкладів населення зросла від 18,1 до 23,0%. Обсяг коштів на поточних рахунках зріс на 15,3 млрд грн або на 21,1% і склав 87,6 млрд грн.

Зобов'язання банків на 69,4% складаються зі строкових коштів. За рахунок строкових вкладів фізичних осіб формується 39,9% строкових зобов'язань банків (на початку року – 48,1%). Строкові вклади громадян формують 27,7% всіх зобов'язань банків.

Таким чином, протягом 2014 року спостерігається зменшення частки строкових вкладів, але частка коштів населення, які розміщуються на строкових депозитах, традиційно залишається високою 77,0%, поточні рахунки склали 23,0%.

АНАЛІЗ ПРОЦЕНТНИХ СТАВОК ЗА ДЕПОЗИТАМИ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

Аналіз середньозважених квартальних процентних ставок за депозитами фізичних осіб за 2014 рік свідчить про підвищення процентної пропозиції банків за всіма видами валют. Так, середньозважена квартальна ставка закладами в національній валюті зросла на 6,0% від 16,67 до 17,67%, а в іноземній – на 13,1% від 6,80 до 7,69% (рис. 1.25).

Варто зазначити, що збільшення процентної пропозиції закладами фізичних осіб почало спостерігатися з II половини 2013 року, а за II квартал 2014 року темпи приросту ставок за депозитами значно зросли. Так, якщо за останній квартал 2013 року та перший квартал 2014 року приріст ставок закладами в національній валюті та іноземній валюті склав по 5,5 та 5,0 відповідно, то за II квартал приріст ставок склав 7,1 та 10,2%. Разом з тим, за III квартал ставки зменшились на 2,8 та 2,7% відповідно, а за IV квартал зменшення

Рисунок 14. Динаміка середньозважених квартальних процентних ставок закладами фізичних осіб за 2014 рік

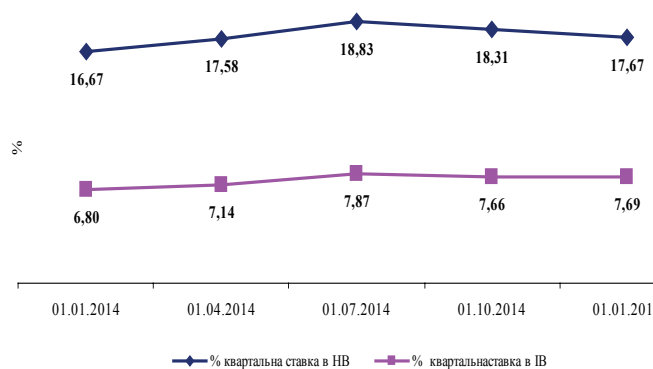


Рис.1.25. Динаміка середньозважених квартальних процентних ставок закладами фізичних осіб за 2014 рік

ставок покладах в національній валюті склало 3,5%, а покладах в іноземній валюті ставки зросли на 0,4%.

При цьому, облікова ставка НБУ, яка є орієнтиром ціни на гроші, з 13 листопада 2014 року зросла до 14,0%, а з 06 лютого 2015 року – до 19,5%.

Переважає більшість невеликих за розміром активів банків проводять найбільш агресивну політику на ринку залучення вкладів громадян, оскільки вони мають необхідність нарощення ресурсної бази для збільшення обсягів активних операцій, мають недостатньо диверсифіковані ресурси та пропонують високі ставки за депозитами. Група найбільших за розміром активів банків традиційно пропонувала найнижчі відсотки за всіма видами вкладів, проте у вересні банки даної групи запропонували найвищі ставки за строковимикладами в іноземній валюті.

Виправданість процентної політики групи банків зі ставками, що перевищують середні значення, оцінюється по кожному окремо банку адекватно обсягам діяльності та ризикам.

ЗАГАЛЬНІ ВИСНОВКИ

Протягом 2014 року в динаміці вкладних операцій по учасниках ФГВФО відзначились наступні тенденції:

1. Чисельність вкладників зменшилась на 923,7 тис. осіб або на 1,9% і склала 46,5 млн осіб.

2. Обсяг депозитного портфеля фізичних осіб зменшився на 20,5 млрд грн або на 5,1% і склав 382,1 млрд грн. Основна причина зменшення суми вкладів – відтік вкладів майже по всіх банках, ліквідація банків. Найбільші обсяги зменшення із працюючих банків спостерігались в АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ».

3. Провідну позицію по залученню вкладників та суми вкладів займає ПАТ «КБ «ПРИВАТБАНК», в якому розміщують вклади 19,4 млн фізичних осіб (41,7% по системі) на загальну суму 105,5 млрд грн, або 27,6% у загальній сумі вкладів. Сума вкладів у іноземній валюті склала 54,4 млрд грн або 25,9% серед вкладів в іноземній валюті по системі та складає 51,5% в структурі вкладів банку. Сума відшкодування за вкладами склала 69,8 млрд грн (66,1% із суми вкладів банку) або 33,3% у загальній сумі відшкодування по ФГВФО.

4. Середній розмір вкладу зменшився на 272,9 грн або на 3,2% до 8 213 грн.

5. Питома вага вкладів в національній валюті зменшилась від 55,7 до 45,0%, а в іноземній валюті зросла до 55,0%. Сума вкладів у національній валюті скоротилась на 52,2 млрд грн або на 23,3% і склала 172,1 млрд грн, а гривневий еквівалент вкладів в іноземній валюті зріс на 31,7 млрд

грн або на 17,7% і склав 210,0 млрд грн. Приріст вкладів в іноземній валюті відбувся за рахунок переоцінки валютних вкладів. В доларовому еквіваленті вклади в іноземній валюті зменшились на 9,0 млрд дол. США або на 40,3% від 22,3 до 13,3 млрд дол. США. Якщо вклади в іноземній валюті рахувати в доларовому еквіваленті за курсом НБУ, який станом на 01.01.2014 року склав 7,993 грн, то загальний відтік вкладів із банківської системи (без урахування АТ «Ощадбанк» та АТ «РОДОВІД БАНК») складе 124,1 млрд грн або 30,8%.

6. Частка вкладів фізичних осіб у формуванні ресурсів банків склала 36,0%, а частка вкладів у пасивах – 32,4%. За даними НБУ – 14 спеціалізованих ощадних банків.

7. На строкових депозитах зосереджено 77,0% коштів фізичних осіб (зменшення на 33,4 млрд грн або на 10,2% до 292,9 млрд грн), а питома вага коштів на поточних рахунках склала 23,0% в структурі (приріст на 15,3 млрд грн або на 21,1% до 87,6 млрд грн).

8. Середньозважена квартальна ставка за вкладами в національній валюті зростає за 2014 рік на 6,0% від 16,67 до 17,67%, а в іноземній – на 13,1% від 6,80 до 7,69%.

Гарантований рівень відшкодування коштів за вкладами складає 200 тис. грн (12,7 тис. дол. США). Станом на 01.01.2015 року повністю захищеними є кошти 98,7% вкладників, у таких вкладників зосереджено 39,2% від загальної суми вкладів. Сума можливого відшкодування за рахунок коштів ФГВФО склала 209,9 млрд грн або 54,9% від загальної суми вкладів по учасниках ФГВФО.



1.4. ЗДІЙСНЕННЯ КОНТРОЛЬНИХ ФУНКЦІЙ ЩОДО ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВ-УЧАСНИКІВ СИСТЕМИ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ

В рамках забезпечення функціонування системи гарантування вкладів, захисту прав та інтересів вкладників, ФГВФО здійснює контроль за виконанням зобов'язань банків у зв'язку з їх участю в системі гарантування вкладів, у вигляді інспекційних перевірок учасників ФГВФО. Перевірки у 2014 році здійснювались з метою визначення належного виконання обов'язків учасників ФГВФО, покладених на них Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та нор-

мативно – правовими актами ФГВФО відповідно до затвердженого річного плану перевірок.

У відповідності до Плану проведення інспекційних перевірок учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на 2014 рік, затвердженого рішенням виконавчої дирекції ФГВФО від 07.10.2013 р. (протокол №104/13), працівниками ФГВФО у 2014 році загалом здійснено 92 інспекційні перевірки учасників ФГВФО, з них 78 планових та 14 позапланових.



Засідання прес-клубу Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

Позапланові інспекційні перевірки

банків здійснювались інспекційними групами ФГВФО на підставі рішень виконавчої дирекції ФГВФО переважно банків, віднесених до категорії проблемних.

Позапланові перевірки банків були спрямовані на отримання інформації про виконання або невиконання банками вимог Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», у тому числі дотримання правил нарахування та сплати зборів, відповідності обліку інформації про вкладників – фізичних осіб в базі даних, збір інформації з метою оцінки реального фінансового стану банків для підготовки плану врегулювання проблемних банків.

Планові інспекційні перевірки проводились з наступних питань:

1. Достовірності наданої ФГВФО звітності;
2. Повноти і своєчасності розрахунків з ФГВФО за зборами до ФГВФО та нарахованою пенєю;
3. Повноти і достовірності ведення бази даних про вкладників;
4. Дотримання вимог щодо інформування вкладників про участь банку у ФГВФО;
5. Дотримання інших вимог Закону та нормативно-правових актів ФГВФО.

Перевірки були спрямовані на отримання інформації про виконання або невиконання банками вимог Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», у тому числі дотримання правил нарахування та сплати зборів, надання відомостей для ведення реєстру учасників ФГВФО, відповідності обліку інформації

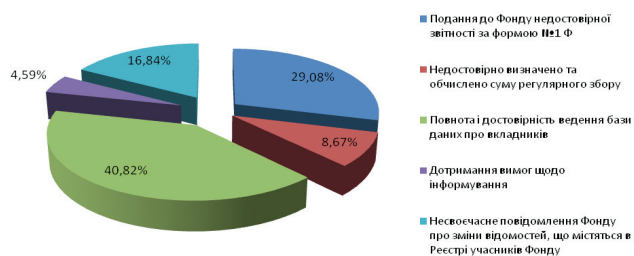


Рис. 1.26. Питома вага порушень з окремих питань, що перевіряються в загальній кількості встановлених порушень

про вкладників-фізичних осіб в базі даних, а також порядку інформування вкладників про систему гарантування вкладів фізичних осіб в Україні. Особлива увага в ході перевірок приділялась достовірності розрахунків за зборами і звітам, наданими до ФГВФО банками та можливостям банків належним чином здійснювати формування бази даних про вкладників-фізичних осіб у учасниках ФГВФО відповідно до вимог ФГВФО.

Банки, за результатами перевірок в яких були встановлені порушення, надавали уточнені форми звітності, необхідну інформацію для ведення реєстру, інформували ФГВФО про вжиті заходи щодо усунення порушень, тощо. В свою чергу, ФГВФО надавав інформацію Національному банку України про результати проведених перевірок.

Результати проведених перевірок у 2014 році свідчать, що банки в своїй діяльності дотримуються зазначених вимог ФГВФО.



1.5. УДОСКОНАЛЕННЯ ЗАКОНОДАВЧОЇ БАЗИ

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб на виконання статті 14 Закону України «Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності» інформує, що протягом 2014 року ним було прийнято 15 регуляторних актів, з яких 15 пройшли державну реєстрацію у Міністерстві юстиції України, а саме:

1. Зміни до Правил формування та ведення баз даних про вкладників, затверджені рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 28.03.2014 р. № 22, зареєстровані в Міністерстві юстиції України 10.04.2014 р. за № 403/25180.

2. Зміни до Положення про порядок визначення банків-агентів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затверджені рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 28.03.2014 р. № 20, зареєстровані в Міністерстві юстиції України 11.04.2014 р. за № 412/25189.

3. Зміни до Положення про порядок накладення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб адміністративних штрафів, затверджені рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 28.04.2014 р. № 32, зареєстровані в Міністерстві юстиції України 20.05.2014 р. за № 512/25289.

4. Зміни до Положення про порядок розрахунку, нарахування і сплати зборів до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затверджені рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 29.05.2014 р. № 39, зареєстровані в Міністерстві юстиції України 18.06.2014 р. за № 648/25425.

5. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб», затверджене рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 30.05.2014 р. № 41, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 19.06.2014 р. за № 666/25443.

6. Зміни до Положення про порядок проведення перевірок учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затверджені рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 01.09.2014 р. № 77, зареєстровані в Міністерстві юстиції України 30.09.2014 р. за № 1184/25961.

7. Зміни до рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 23 липня 2012 року № 12, затверджені рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 01.09.2014 р. № 78, зареєстровані в Міністерстві юстиції України 16.10.2014 р. № 1288/26065.

8. Зміни до Положення про порядок інформування вкладників про систему гарантування вкладів фізичних осіб, затверджені рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 04.09.2014 р. № 81, зареєстровані в Міністерстві юстиції України 30.09.2014 р. за № 1185/25962.

9. Зміни до Положення про порядок ведення реєстру учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затверджені рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 04.09.2014 р. № 82, зареєстровані в Мініс-

терстві юстиції України 30.09.2014 р. за № 1186/25963.

10. Зміни до Положення про порядок накладення адміністративно-господарських санкцій Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, затверджені рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 04.09.2014 р. № 83, зареєстровані в Міністерстві юстиції України 30.09.2014 р. за № 1187/25964.

11. Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про удосконалення складання та подання звітності учасниками Фонду гарантування вкладів фізичних осіб» від 08.09.2014 р. № 88, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 30.09.2014 р. за № 1188/25965.

12. Зміни до Положення про виведення неплатоспроможного банку з ринку, затверджені рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 11.09.2014 р. № 89, зареєстровані в Міністерстві юстиції України 14.11.2014 р. за № 1452/26229.

13. Зміни до Правил формування та ведення баз даних про вкладників, затвер-

джені рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 25.09.2014 р. № 99, зареєстровані в Міністерстві юстиції України 16.10.2014 р. за №1287/26064.

14. Зміни до Положення про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами, затверджені рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 29.09.2014 р. № 104, зареєстровані в Міністерстві юстиції України 20.10.2014 р. за № 1293/26070.

15. Зміни до Положення про порядок визначення банків-агентів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затверджені рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 22.12.2014 р. № 154, зареєстровані в Міністерстві юстиції України 15.01.2015 р. за № 34/26479.

Проекти вказаних вище регуляторних актів з аналізами регуляторного впливу були оприлюднені на офіційному сайті Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в мережі Інтернет.



1.6. УПРАВЛІННЯ ПЕРСОНАЛОМ

Зважена та ефективна кадрова політика ФГВФО, як один із пріоритетних напрямків управління організацією у 2014 році, вибудовувалася із врахуванням пріоритетів Стратегії розвитку ФГВФО на 2013-2017 рр.

Ефективність системи управління персоналом ФГВФО характеризувалась за результатами оцінювання функціонування організаційної структури ФГВФО. З метою оптимізації системи управління працівниками ФГВФО визначались показники економічної та соціальної ефективності управління персоналом, а саме: відношення бюджету ФГВФО до чисельності персоналу, показник плинності кадрів, рівень тру-

дової та виконавської дисципліни працівників ФГВФО, рівномірність завантаження працівників ФГВФО, продуктивність праці працівників, інноваційна активність, стан морально-психологічного клімату в колективі, мотивація працівників ФГВФО (як матеріальна так і не матеріальна).

Структура ФГВФО на кінець 2014 року включала в себе 26 підрозділів, з яких 2 департаменти, 15 відділів, 8 секторів та юридична служба. З метою оцінки та аналізу виконання вимог законодавства, нормативно-правових актів ФГВФО, рішень органів управління ФГВФО уповноваженими особами ФГВФО, у тому числі діяльності

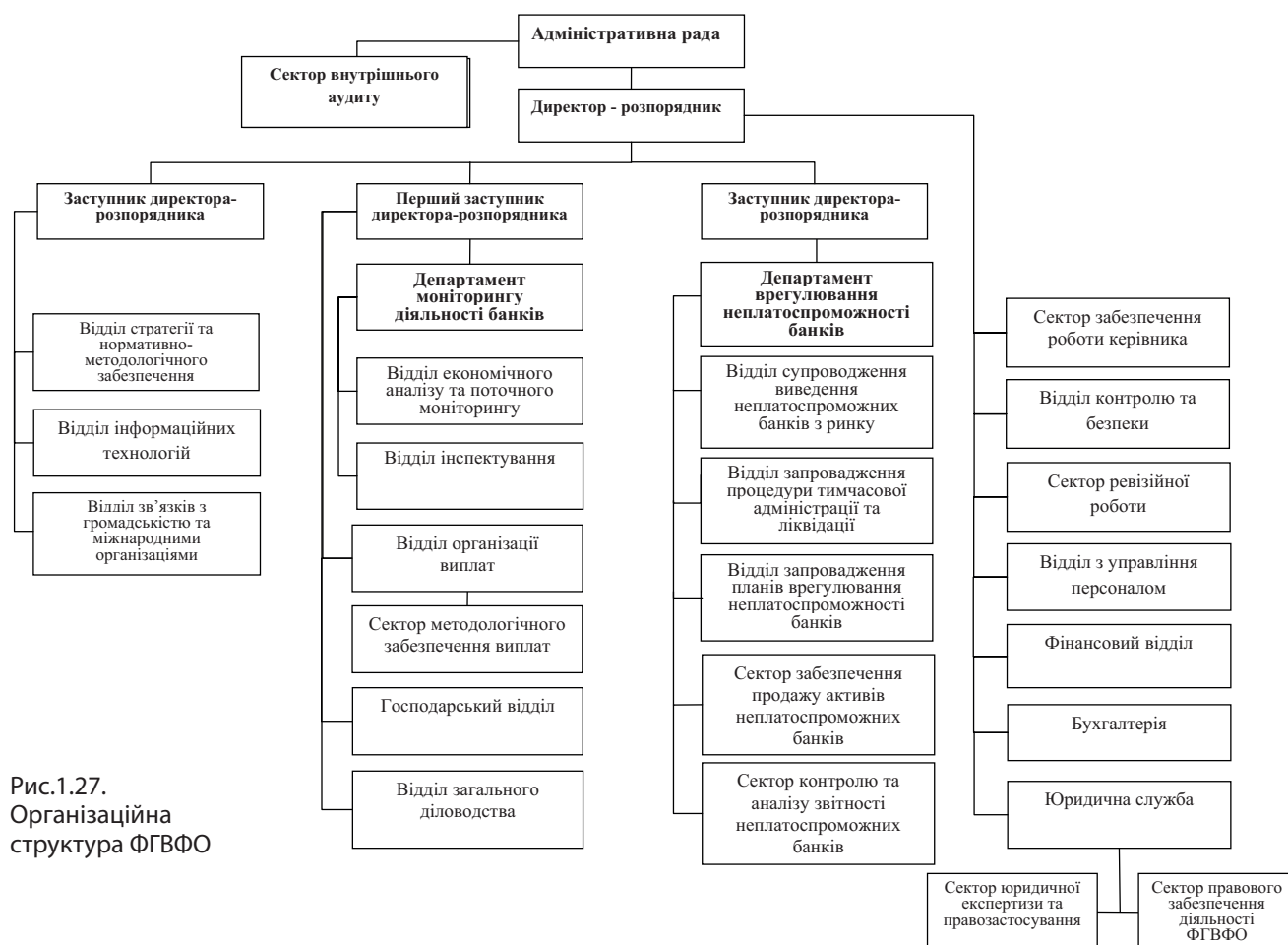


Рис.1.27. Організаційна структура ФГВФО

неплатоспроможних банків, у 2014 році був створений сектор ревізійної роботи, який підзвітний директору-розпоряднику ФГВФО (рис.1.27.).

Фактична чисельність персоналу ФГВФО станом на 31.12.2014 року становила 178 осіб, з яких 83 працівника жіночої статі (рис.1.28.). Середній вік працівників ФГВФО становив 38,4 роки.

У 2014 році був реалізований системний підхід в роботі із зовнішнім кадровим резервом ФГВФО, що в подальшому надало змогу забезпечувати зростаючі потреби ФГВФО у висококваліфікованих професіоналах з достатнім досвідом для реалізації основних функцій ФГВФО. При відборі кандидатів на вакантні посади основна увага приділялася не тільки професійним, але й моральним якостям та діловій репутації (професійному досвіду) кандидатів. Кількість працівників ФГВФО на кінець 2014 року зросла на 72,81% порівняно з 2013 роком.

Станом на 31.12.2014 року 95,5% працівників мають вищу освіту, у тому числі 63,48% – вищу економічну освіту, 25,84% – вищу юридичну освіту та 6,74% – вищу технічну освіту. Дев'ять працівників, серед яких два заступники директора-розпорядника, начальники структурних підрозділів та провідні професіонали мають наукові ступені кандидатів наук (рис. 1.29., рис. 1.30.).

У 2014 році була продовжена робота з оптимізації показників та підвищення ефективності оцінювання працівників ФГВФО. Так, в організації, з метою дотримання принципів системності та безперервності моніторингу результативності та ефективності роботи працівників була змінена система оцінки, повністю унормована залежність результатів річного та поточного оцінювання працівників ФГВФО та їх матеріального заохочення.

З метою підвищення рівня професійної компетентності відділом з управління персоналом організувалось підвищення кваліфікації працівників ФГВФО, відповідно до затвердженого щорічного плану. Протягом 2014 року за різними формами підвищення кваліфікації навчання пройшли 43 особи, з них – 14 керівників.

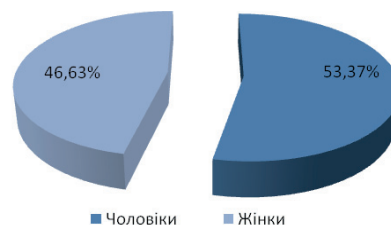


Рис.1.28. Гендерний розподіл працівників ФГВФО на кінець 2014 р.

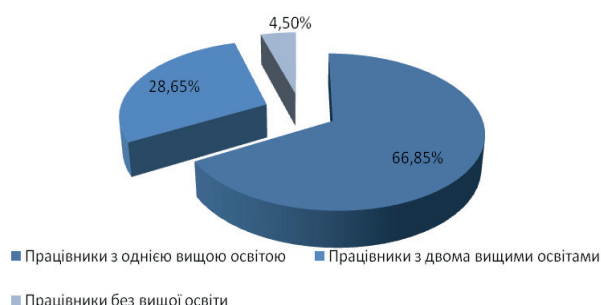


Рис.1.29. Кваліфікація працівників ФГВФО на кінець 2014 р.

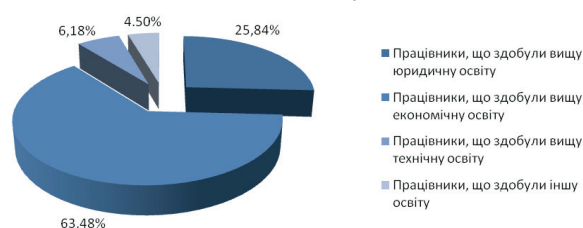


Рис. 1.30. Класифікація працівників ФГВФО за освітою на кінець 2014 року

Працівниками відділу з управління персоналом було розроблено Корпоративний Кодекс Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, який спрямований не тільки на закріплення загальних етичних стандартів діяльності ФГВФО, підвищення ефективності управління, формування у працівників високої корпоративної культури та захист позитивного іміджу та репутації ФГВФО, але й відображає організаційну філософію, основою якої є вдалий досвід відповідних закордонних інституцій.

Впродовж 2014 року, ФГВФО продовжувалася робота з супроводу та призначення уповноважених осіб ФГВФО, окрема увага приділялася налагодженню нових комунікаційних зв'язків та підвищенню злагодженості між підрозділами ФГВФО, які задіяні в процесі здійснення запровадження тимчасової адміністрації або ліквідації неплатоспроможних банків.

ФГВФО проводилась постійна робота з актуалізації внутрішніх нормативних документів ФГВФО, відповідно до змін в законодавстві.



II. ІНФОРМУВАННЯ ГРОМАДСЬКОСТІ ТА МІЖНАРОДНА СПІВПРАЦЯ

2.1. ІНФОРМУВАННЯ ГРОМАДСЬКОСТІ ТА ФІНАНСОВА ПРОСВІТА

Упродовж 2014 року ФГВФО продовжував інформаційно-роз'яснювальну та просвітницьку діяльність з метою інформування громадян про систему гарантування вкладів фізичних осіб, її переваги та обмеження. Варто зазначити, що після внесення в липні 2014 року змін до Закону діяльність щодо інформування громадськості про функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб, захист прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, а також заходи з підвищення рівня фінансової грамотності населення на законодавчому рівні включені до переліку основних функцій ФГВФО. ФГВФО реалізує ці функції відповідно до затверджених виконавчою дирекцією Зasad інформаційної політики ФГВФО. Даним документом визначені принципи та цілі інформаційно-просвітницької діяльності, виділені способи та інструменти, які використовуються для їх втілення. Механізми застосування різних засобів та інструментів комунікацій, в тому числі антикризових, також визначені у Положенні про порядок інформування вкладників про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

Одним із основних каналів інформування вкладників та потенційних вкладників у звітному році була офіційна сторінка ФГВФО в мережі Інтернет – www.fg.gov.ua. Сторінка ФГВФО містить зокрема такі рубрики як «Для вкладників», «Для банків», «Для кредиторів». В рубриці «Для вкладників» відвідувачі сайту можуть знайти інформацію про умови гарантування вкладів та ознайомитися з інформаційними брошурами, в яких містяться покрокові інструкції як отримати кошти за вкладом у разі визнання банку неплатоспроможним. Інформація на сайті ФГВФО, особливо щодо

банків, що знаходяться в процесі тимчасової адміністрації або ліквідації постійно оновлюється. На кінець 2014 року кількість відвідувань сайту ФГВФО становила 2 703 966. На виконання вимог Закону ФГВФО забезпечує своєчасне опублікування у офіційних засобах масової інформації – газетах «Голос України» та «Урядовий кур'єр» оголошень (повідомлень) зокрема про запровадження тимчасової адміністрації в неплатоспроможних банках, здійснення виплат відшкодувань вкладникам банків, що ліквідуються, фінансову звітність ФГВФО тощо. У 2014 році у зв'язку із збільшенням кількості неплатоспроможних банків кількість оголошень, що підлягають опублікуванню в офіційних засобах інформації значно зросла. З метою максимально оперативного інформування громадськості ФГВФО було розроблено і затверджено Перелік примірних форм оголошень (повідомлень), що підлягають оприлюдненню на сторінці ФГВФО в мережі Інтернет та/або опублікуванню, який включає 14 примірних форм. Всього за звітний рік в газетах «Голос України» або «Урядовий кур'єр» було розміщено 102 оголошення.

Важливим інструментом інформування громадськості, особливо такої цільової аудиторії, як вкладники та кредитори неплатоспроможних банків, є безкоштовна «гаряча лінія» ФГВФО. У звітному році із збільшенням кількості неплатоспроможних банків більш ніж у три рази, порівняно з минулим роком, збільшилася кількість дзвінків на «гарячу лінію» ФГВФО. Загалом за рік було надано відповіді на більш ніж 67 000 телефонних звернень.

Для того, щоб оптимізувати і удосконалити роботу телефонної лінії в умовах значних

навантажень у 2014 році ФГВФО за допомогою Програми USAID «Розвиток фінансового сектору» (Проект «FINREP-II») було впроваджено спеціальний програмно-апаратний комплекс «гарячої лінії» на базі програми «SmileSoft». В процесі впровадження програмно-апаратного комплексу «гарячої лінії» була розроблена база знань про систему гарантування вкладів. «Динамічна» частина цієї бази знань стосується неплатоспроможних банків, що знаходяться в процесі тимчасової адміністрації чи ліквідації. Ця частина бази знань постійно оновлюється. База знань використовується не лише працівниками ФГВФО, але й направляється колл-центрам неплатоспроможних банків. Крім телефонних консультацій у 2014 році ФГВФО також було надано письмові відповіді на більш ніж 17 000 звернень громадян та 1000 запитів на інформацію.

Крім безпосереднього інформування цільової аудиторії (вкладників та потенційних вкладників банків) у поточному році ФГВФО активно співпрацював із засобами масової інформації, розповсюджуючи інформаційні повідомлення та прес-релізи, розміщуючи коментарі, інтерв'ю, статистичні дані. Щомісячно випускалися прес-релізи про основні показники діяльності та тематичні прес-релізи, які окрім розміщення на сторінці в мережі Інтернет, розсилаються журналістам понад 20 ЗМІ. У 2014 році ФГВФО було випущено 70 прес-релізів. З метою налагодження повноцінного діалогу з журналістами та отримання від них «зворотного зв'язку» ФГВФО проводив засідання «Прес-клубу ФГВФО», до участі в якому запрошувалися представники ЗМІ, які спеціалізуються на фінансовій та банківській тематиці (близько 30 осіб). У 2014 році відбулось два засідання прес-клубу. Підсумками прес-клубів стало розширення тематики публікацій про діяльність ФГВФО і значне зростання їх кількості. Так після кожного із засідань вийшло близько 10 оригінальних публікацій і 300 передруків. У 2014 році також було створено Експертну раду ФГВФО – постійно діючий дорадчий орган на громадських засадах. Мета діяльності Експертної ради – надання ФГВФО консультаційної та публічної підтримки у різних сферах діяльності. Крім того, у звітному році ФГВФО розпочав налагоджу-

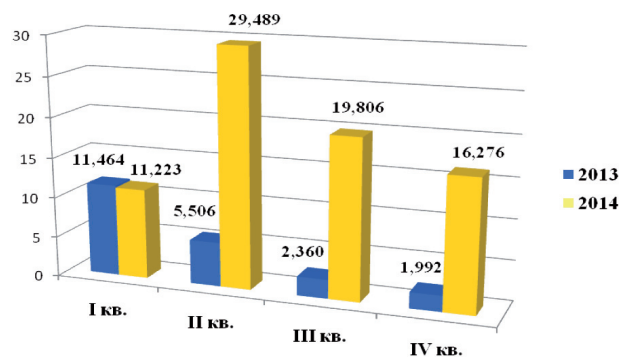


Рис. 2.1. Динаміка кількості дзвінків на «гарячу лінію» ФГВФО у 2013-2014 рр.

вати діалог з ініціативними групами і громадськими організаціями, які відстоюють інтереси вкладників. Так, постійно підтримувалися робочі контакти з громадською організацією «Форум SOS», ініціативною групою вкладників ПАТ «ВіЕйБі Банк» та представниками Громадської ради НБУ.

Крім інформування громадськості ФГВФО здійснював просвітні заходи з метою підвищення рівня фінансової грамотності населення. Зокрема, у 2014 році за підтримки Проекту «Розвиток фінансового сектору» FINREP II, було розроблено два відеоролики про систему гарантування вкладів «Вмів заробляти, вмій зберігати» та «Гарантія сімейних заощаджень», що були розміщені на сайті ФГВФО і рекомендовані для поширення серед банків-учасників, а також транслювалися в ефірі 16 телеканалів як соціальна реклама. У звітному році фахівці ФГВФО долучилися до роботи консультаційної групи з розробки національного веб-сайту з фінансової грамотності, а також взяли участь у всеукраїнському семінарі-практикумі для викладачів курсу «Фінансова грамотність», де зробили презентацію про систему гарантування вкладів в Україні. Крім того, у Всесвітній день заощаджень було проведено урок на тему заощаджень для учнів київської гімназії №19. Крім того, наприкінці 2014 року за підтримки міжнародних експертів, залучених Проектом «FINREP-II», ФГВФО було розпочато розробку навчального плану для тренінгової програми для дорослих з питань заощаджень і гарантування депозитів на зразок програми Федеральної корпорації страхування депозитів (США) «Money Smart». Навчальна програма буде мати два формати: он-лайн курс та тренінг для тренерів.



2.2. МІЖНАРОДНА СПІВПРАЦЯ

У 2014 році ФГВФО продовжував співробітництво зі страховиками депозитів інших країн світу в рамках професійних об'єднань – Міжнародної асоціації страховиків депозитів та Європейського форуму страховиків депозитів. ФГВФО також активно співпрацював з міжнародними організаціями, що надають технічну допомогу, а саме Агентством США з міжнародного розвитку (USAID), Світовим банком, Європейським банком реконструкції та розвитку, управлінням технічної допомоги Міністерства фінансів США.

У звітному році в рамках участі у Міжнародній асоціації страховиків депозитів (МАСД) ФГВФО плідно працював у складі регіональних та постійних комітетів, брав участь в організованих асоціацією заходах, зокрема у семінарах з питань фінансування та врегулювання неплатоспроможності банків, міжнародній конференції, присвяченій темі удосконалення Основних принципів ефективних систем страхування тощо. Фахівці ФГВФО також представляли Україну на щорічних зборах Європейського форуму страховиків депозитів та міжнародній конференції що відбулися у м. Бухарест у вересні 2014 року.

У звітному періоді посилилася співпраця між членами Євразійського регіонального комітету МАСД (ЄАРК). Так, протягом 2014 року за координації Азербайджанського фонду страхування депозитів, який очолював комітет у звітному періоді, було організовано п'ять он-лайн семінарів під час яких фахівці з організацій членів та спостерігачів ЄАРК мали можливість детально ознайомитися з досвідом колег щодо різних аспектів страхування депозитів. Зокрема під час он-лайн семінарів були

обговорені такі питання, як організація виплат відшкодування вкладникам, система диференційованих зборів до фонду страхування на основі оцінки рівня ризику банку, програми інформування громадськості тощо.

Крім того, в рамках Меморандуму про взаєморозуміння та двосторонню співпрацю між ФГВФО та Корейською корпорацією страхування депозитів, фахівці ФГВФО взяли участь у програмі обміну персоналом. Учасники програми мали можливість ознайомитися з досвідом системи страхування депозитів Корейської Республіки. Особлива увага приділялась таким питанням як врегулювання неплатоспроможності банків шляхом створення перехідного банку, надання відкритої фінансової допомоги або залучення власників облігацій до процесу рекапіталізації проблемних банків, а також проведення розслідувань щодо причин настання неплатоспроможності фінансових установ.

Протягом звітнього періоду ФГВФО продовжував активно співпрацювати зі Світовим банком, Проектом USAID FINREP-II та іншими донорами, що було особливо актуально в умовах нестабільності у фінансовому секторі і значного збільшення кількості неплатоспроможних банків. Так, на початку року за підтримки Проекту FINREP- II у ФГВФО працював експерт з питань стратегічних комунікацій пан Грегорі Койл. В результаті роботи експерта зокрема було організовано семінар «Антикризова комунікація, спільне планування роботи і співпраця між учасниками системи забезпечення фінансової стабільності» до участі в якому були запрошені представники ФГВФО, Національного банку Украї-

ни та Міністерства фінансів. Крім того, з ФГВФО співпрацювали колишні працівники Федеральної корпорації страхування депозитів США, експерти з питань врегулювання неплатоспроможності банків та управління активами. За підтримки Проекту «FINREP-II» ФГВФО також мав можливість на постійній основі залучати місцевого юридичного радника з питань виведення неплатоспроможних банків з ринку.

В рамках проекту технічної допомоги за підтримки Проекту FIRST Initiative, експерти Світового банку надавали консультативну допомогу за такими прикладними напрямками як інструменти моделювання для розрахунку цільового коефіцієнта забезпеченості коштами для виконання ФГВФО функцій з відшкодування вкладів та інструменти оцінки проблемних активів.

Також надавалися консультації при підготовці проектів нормативно-правових актів ФГВФО та змін до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» з метою його вдосконалення. В рамках співпраці з Програмою технічної допомоги Державного казначейства США у ФГВФО працював довгостроковий радник з питань застосування найкращих міжнародних практик у сфері роботи із проблемними активами, а також консультант з питань виїзного та безвиїзного моніторингу діяльності банків з метою запровадження ефективної системи оцінки ризиків та прогнозування фінансових витрат.

ФГВФО висловлює щирі подяку всім міжнародним партнерам за вагомий внесок у справу вдосконалення системи гарантування вкладів України та плідну співпрацю.



Учасники Програми стажування в Корейській корпорації страхування депозитів, м. Сеул, Південна Корея



III. ФІНАНСОВІ РЕСУРСИ ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

3.1. ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВИХ РЕСУРСІВ ФГВФО

З метою забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку ФГВФО у 2014 році продовжував здійснювати акумуляцію фінансових ресурсів.

Станом на 01 січня 2015 року фінансові ресурси ФГВФО склали 16872,6 млн грн, з яких:

– 819,2 млн грн – кошти на поточних рахунках ФГВФО;

– 16 051,9 млн грн – інвестиції в державні цінні папери;

– 1,5 млн грн – фінансові інвестиції в статутний капітал перехідного банку.

У відповідності до статті 19 Закону формування фінансових ресурсів ФГВФО протягом 2014 року відбувалось з наступних джерел:

1) початкові та регулярні збори з учасників ФГВФО;

2) доходи від інвестування коштів ФГВФО в державні цінні папери;

Таблиця 3.1.

Формування фінансових ресурсів ФГВФО у 2014 та 2013 рр.

Джерело формування коштів ФГВФО	2014 рік	2013 рік
	Сума, млн грн	Сума, млн грн
Початковий збір	1,2	10,1
Регулярний збір	3 268,2	2 630,5
Неустойка (штрафи, пеня), що стягується з учасників ФГВФО	2,2	0,4
Чистий дохід від інвестування коштів в державні цінні папери	871,8	712,8
Проценти, нараховані за залишками коштів на розрахункових рахунках ФГВФО, відкритих в Національному банку України	63,3	16,4
Інші джерела (проценти за цільовою позикою неплатоспроможного банку, проценти за позиками працівників ФГВФО)	3,4	2,0
Всього по джерелах	4 210,1	3 372,2

Таблиця 3.2.

Залучені фінансові ресурси ФГВФО

Залучені фінансові ресурси ФГВФО	2014 рік
	Сума, млн грн
Кредит Національного Банку України	10 197,5
Кредит в ОВДП в обмін на вексель ФГВФО	10 117,6
Всього залучено ресурсів	20 315,1

3) доходи у вигляді процентів, нарахованих за залишками коштів на розрахункових рахунках ФГВФО, відкритих в Національному банку України;

4) неустойка (штрафи, пеня), що стягується з учасників ФГВФО;

5) інші джерела, не заборонені законодавством України.

Крім того, протягом 2014 року, в погашення кредиторських вимог ФГВФО, ліквідаторами банків сплачено 151,9 млн грн.

Проте, узв'язку з виникненням дефіциту ліквідності, ФГВФО у 2014 році з метою здійснення виплат коштів вкладникам неплатоспроможних банків залучив додаткові джерела фінансування (табл. 3.2.), а саме:

– кредит Кабінету Міністрів України у формі облігацій внутрішньої державної по-

зики у сумі 10,2 млрд грн під 12,5% в обмін на вексель 12,5%, відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України № 456 від 17 вересня 2014 року;

– кредити від Національного банку України, у тому числі і для монетизації цінних паперів отриманих від Міністерства фінансів України, які були передані йому в якості забезпечення виконання зобов'язань за таким кредитом на загальну суму 10,2 млрд грн під 12,5%, а саме, у:

червні 2014 року на суму 4 175,5 млн грн під 12,5% річних;

вересні 2014 року на суму 582,0 млн грн під 12,5% річних;

жовтні 2014 року на суму 5440,0 млн грн під 12,5% річних.



Семінар «Фінансування страховиків депозитів: ключові питання, різноманітні підходи», м. Арлінгтон, США

3.2. ВИКОРИСТАННЯ ФІНАНСОВИХ РЕСУРСІВ ФГВФО

Протягом звітнього періоду кошти ФГВФО витрачались за напрямками, передбаченими статтею 20 Закону (рис. 3.1.):

– виплата гарантованої суми відшкодування вкладникам банків – 8 459,5 млн грн (55,9%);

– цільова позика для авансування виплат вкладникам банку протягом дії тимчасової адміністрації – 5 408,1 млн грн (35,8%);

– фінансова підтримка приймаючому банку - 722,1 млн грн (4,8%);

– сплату відсотків за користування кредитами НБУ – 463,0 млн грн (3,1%);

– забезпечення поточної діяльності ФГВФО згідно кошторису витрат на 2014 рік – 69,4 млн грн (0,5%).

В структурі використання коштів ФГВФО найбільшу питому вагу протягом 2014 року мали виплати вкладникам – 91,7%, у тому числі: виплата гарантованої суми відшкодування вкладникам банків – 55,9% та цільової позики для авансування виплат вкладникам банків протягом дії тимчасової адміністрації – 35,8%.

В динаміці, порівняно з 2013 роком, показник виплат гарантованої суми відшкодування вкладникам банків збільшився на 7 274,0 млн грн, або більше ніж в 7 разів, а показник цільової позики для авансування

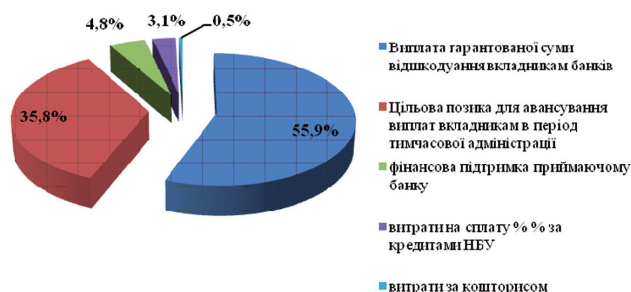


Рис. 3.1. Структура напрямків використання фінансових ресурсів ФГВФО у 2014 р.

виплат вкладникам зріс на 4 499,6 млн грн, або майже в 6 разів. Це пов'язано з виведенням з ринку протягом 2014 року 33 банків. Загальна сума витрат ФГВФО порівняно з попереднім 2013 роком збільшилась більш ніж в 7 разів (табл. 3.3.).

На покриття витрат, пов'язаних з процедурою виведення неплатоспроможного банку з ринку, забезпечення поточної діяльності ФГВФО та інше, передбачене кошторисом витрат, затвердженого рішенням адміністративної ради №19 від 20 грудня 2013 року (із змінами), було заплановано 87,4 млн грн. Фактично, у звітному періоді за цим напрямком використано 69,4 млн грн, 79,4% від запланованої суми.

Таблиця 3.3.

Напрямки використання коштів ФГВФО

Напрямки використання коштів ФГВФО	2014 рік	2013 рік
	Сума, млн грн	Сума, млн грн
Виплата гарантованої суми відшкодування вкладникам банків	8 459,5	1 185,5
Цільова позика для авансування виплат вкладникам в межах суми гарантування в період тимчасової адміністрації	5 408,1	908,5
Фінансова підтримка приймаючому банку	722,1	–
Витрати на сплату відсотків за кредитами НБУ	463,0	–
Покриття витрат, пов'язаних з процедурою виведення неплатоспроможного банку з ринку, забезпечення поточної діяльності ФГВФО та інше	69,4	50,0
Всього за напрямками	15 122,1	2 144,0

3.3. ОЦІНКА ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ ФГВФО

Відповідно до частини 3 статті 19 Закону мінімальний обсяг коштів ФГВФО не може бути нижчим за 2,5 % від суми гарантованих ФГВФО коштів вкладників у межах суми відшкодування з урахуванням суми зборів з учасників ФГВФО, які мають надійти протягом наступного кварталу. За умов досягнення мінімальної межі або ризику суттєвого зменшення обсягу коштів ФГВФО має право вжити заходів для поповнення коштів за рахунок джерел, визначених Законом.

З метою прогнозування необхідності поповнення коштів ФГВФО у разі зменшення мінімального обсягу коштів від рівня, визначеного Законом, та керуючись Методикою оцінки фінансової стійкості Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженою рішенням виконавчої дирекції ФГВФО від 28.02.2013 р. №13 (із змінами та доповненнями внесеними рішенням виконавчої дирекції ФГВФО від 30.05.2013 р. № 24 та від 18.09.2014 р. № 93), зареєстрованою Міністерством юстиції України 25.03.2013 р. за №482/23014, протягом 2014 року щомісяця здійснювався розрахунок прогнозних значень фінансової стійкості ФГВФО (ФСФ).

Значення показника ФСФ в першій половині 2014 року не знижувалося менше

2,5%, однак починаючи з липня почало стрімко падати, що свідчило про неможливість ФГВФО за власні кошти виконувати зобов'язання перед вкладниками банків.

Для виконання покладених на ФГВФО функцій та з метою захисту прав і законних інтересів вкладників банків, забезпечення ефективної процедури виведення неплатоспроможних банків з ринку та ліквідації банків, ФГВФО протягом 2014 року мав підстави для поповнення коштів згідно частини 3 статті 19 Закону. Протягом 2014 року для забезпечення виплат вкладникам ФГВФО запозичив кошти:

- від Національного банку України на загальну суму 10 197,5 млн грн, для забезпечення покриття тимчасового дефіциту ліквідності;

- від Міністерства фінансів України, відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України №456 від 17 вересня 2014 року, в розмірі 10 117,6 млн грн у вигляді ОВДП під 12,5% в обмін на векселі ФГВФО 12,5%.

Внаслідок зазначених дій фінансовий стан ФГВФО наприкінці 2014 року зміцнився, про що свідчить підняття ФСФ до 2,54 в грудні та зростання до 3,37 станом на кінець року (рис.3.2., рис. 3.3.) з урахуванням запозичених ресурсів, що передбачено Законом.

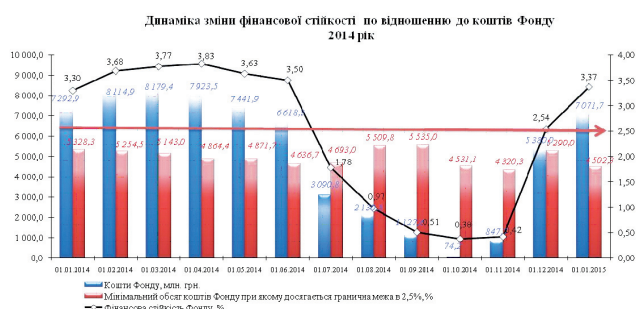


Рис. 3.2. Динаміка зміни фінансової стійкості по відношенню до обсягів коштів ФГВФО



Рис. 3.3. Динаміка зміни фінансової стійкості по відношенню до суми можливого відшкодування вкладникам банків



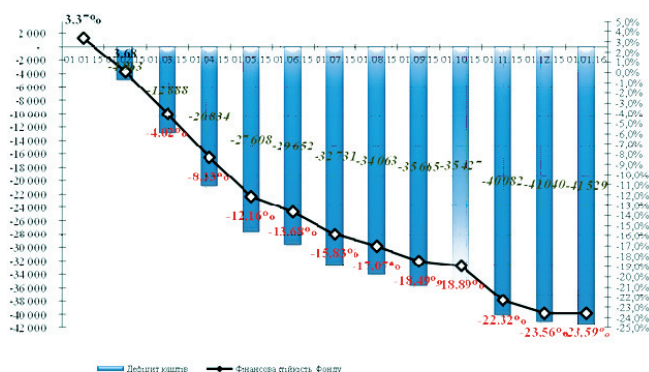


Рис. 3.4. Динаміка зміни фінансової стійкості та виникнення дефіциту коштів у 2015 р.

Проте, згідно прогнозних розрахунків за новою редакцією Методики оцінки фінансової стійкості Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженою рішенням виконавчої дирекції ФГВФО від 18.09.2014 р. № 93, показники ФСФ протягом 2015 року різко погіршаться (табл. 3.4).

Внаслідок чого прогнозований рівень дефіциту коштів ФГВФО протягом 2015 року сягне 41,5 млрд грн (рис. 3.4).

У зв'язку з чим, для забезпечення функціонування ФГВФО та виконання функцій та повноважень, у тому числі, виплат вкладникам неплатоспроможних банків протягом 2015 року ФГВФО необхідно буде залучити додаткове фінансування не менше ніж 41,5 млрд грн шляхами, передбаченими статтею 19 Закону.

Таблиця 3.4.

Розрахунок прогнозованої ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ ФГВФО (ФСФ) на 2015 рік млн грн

Інформація станом на дату	Фінансова стійкість ФГВФО (ФСФ=КФ/ГКФ)	Гарантовані фондом кошти відшкодування за вкладками (ГКФ)	КОШТИ ФГВФО				Дефіцит коштів
			ВСЬОГО (КФ)	у т.ч. кошти в НБУ	у т.ч. залишок кредиту НБУ	у т.ч. ОВДП не в заставі	
01.01.15	3,37%	209 869	7 071,7	819,1	0,1	5 507,4	-
01.02.15	0,07%	203 900	134,6	134,6	-	-	4 962,9
01.03.15	-4,02%	197 600	-7 947,9	-7 947,9	-	-	12 887,9
01.04.15	-8,33%	192 300	-16 026,2	-16 026,2	-	-	20 833,7
01.05.15	-12,16%	188 300	-22 900,9	-22 900,9	-	-	27 608,4
01.06.15	-13,68%	183 300	-25 069,4	-25 069,4	-	-	29 651,9
01.07.15	-15,83%	178 600	-28 265,8	-28 265,8	-	-	32 730,8
01.08.15	-17,07%	174 100	-29 710,3	-29 710,3	-	-	34 062,8
01.09.15	-18,49%	169 900	-31 417,5	-31 417,5	-	-	35 665,0
01.10.15	-18,89%	165 600	-31 286,9	-31 286,9	-	-	35 426,9
01.11.15	-22,32%	161 500	-36 044,8	-36 044,8	-	-	40 082,3
01.12.15	-23,56%	157 500	-37 102,9	-37 102,9	-	-	41 040,4
01.01.16	-23,59%	159 200	-37 548,6	-37 548,6	-	-	41 528,6

3.4. ІНВЕСТИВАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ ФГВФО

Відповідно до функцій ФГВФО, визначених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», та згідно Інвестиційного плану ФГВФО на 2014 рік, затвердженого рішенням адміністративної ради ФГВФО від 24.12.2014 р. № 43, протягом звітного року ФГВФО здійснив інвестування в розмірі 1 665,1 млн грн, а саме :

- в державні цінні папери – 1 663,6 млн грн;
- у формування статутного капіталу перехідного банку – 1,5 млн грн.

Інвестування коштів ФГВФО в державні цінні папери протягом звітного року порівняно з 2013 роком було здійснено майже в 2,5 рази менше (табл. 3.5.), у зв'язку із виведенням 33 банків з ринку. Починаючи з березня 2014 року кошти ФГВФО направлялись лише на виплати вкладникам.

Інвестиції було здійснено в січні – лютому звітного року в середньострокові державні цінні папери з рівнем доходності 14,25% річних.

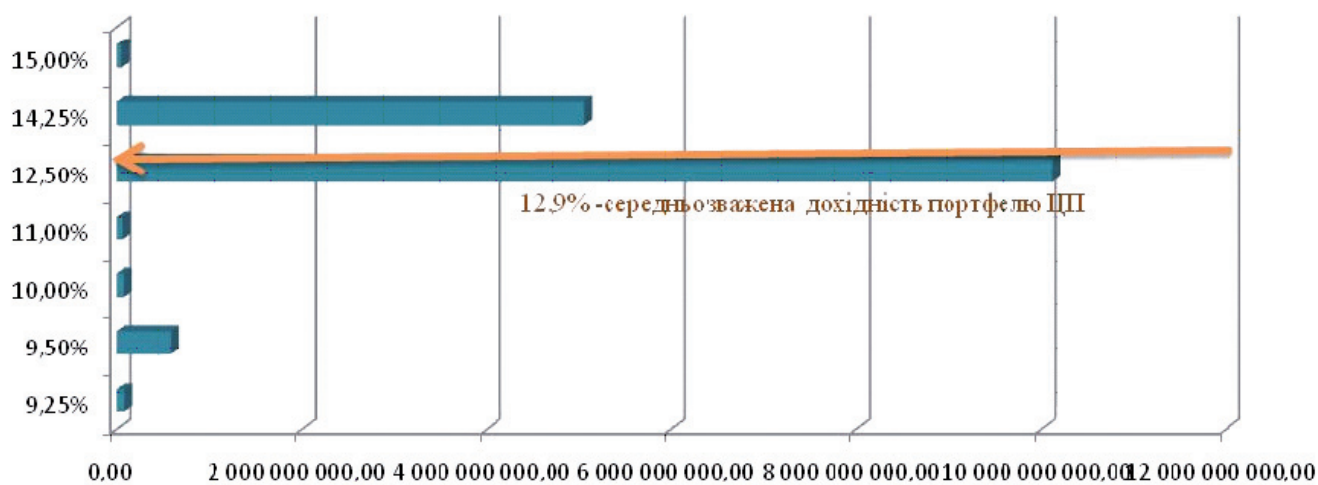


Рис. 3.5. Структура портфелю цінних паперів ФГВФО за рівнем доходності станом на 01.01.2015 р.

Таблиця 3.5.

Обсяги інвестування коштів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у 2013–2014 рр. (млн грн)

Інвестиції ФГВФО	2014 рік	2013 рік
Сума інвестування всього, у тому числі:	1 665,1	4 071,0
Формування статутного капіталу всього, у тому числі:	1,5	0,00
спеціальної установи	0,0	0,0
перехідного банку	1,5	-
Сума інвестування в державні цінні папери, всього в тому числі по видам ОВДП:	1 663,6	4 071,0
короткострокові державні облигації	0,0	301,0
середньострокові державні облигації	1 663,6	3 770,0
довгострокові державні облигації	0,0	0,0



**Динаміка чистого доходу від інвестицій
Фонду
протягом 2013 - 2014 р.р.**

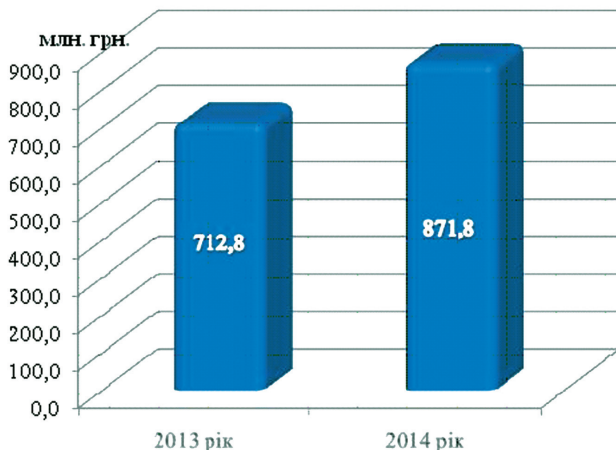


Рис.3.6. Динаміка чистого доходу від фінансових інвестицій ФГВФО за 2013-2014 рр.

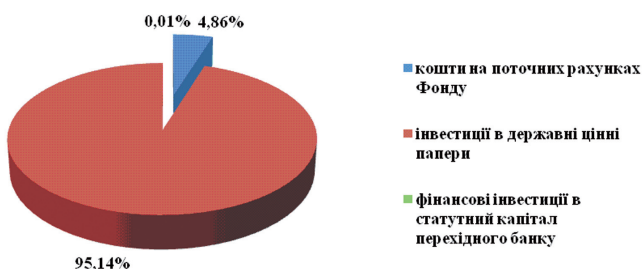


Рис.3.7. Структура фінансових ресурсів ФГВФО станом на 01.01.2015 р.

Протягом 2014 року відбулось збільшення обсягу портфелю цінних паперів ФГВФО завдяки отриманню від Міністерства фінансів України, відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України № 456 від 17 вересня 2014 року для поповнення фінансових ресурсів та подолання дефіциту ліквідності, облігацій внутрішньої державної позики з рівнем доходності 12,5% на суму 10 117,6 млн грн в обмін на векселі ФГВФО.

Середньозважене значення доходності портфелю цінних паперів ФГВФО станом на 01.01.2015 року становило 12,9% (рис. 3.5.).

Показник чистого доходу від фінансових інвестицій ФГВФО у 2014 році склав 871,8 млн грн, що на 159,0 млн грн або на 22,3% більше, порівняно з 2013 роком, що значною мірою було обумовлено збільшенням обсягу портфелю цінних паперів ФГВФО (рис. 3.6.).

За підсумками звітного року структура фінансових ресурсів ФГВФО набула наступного вигляду (рис.3. 7.):

- 4,86% грошові кошти на рахунках ФГВФО;
- 95,14% в державних цінних паперах;
- 0,01% фінансові інвестиції в статутний капітал перехідного банку.

3.5. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ

Протягом 2014 р., відповідно до річного плану, було здійснено 18 аудиторських перевірок за основними напрямками діяльності структурних підрозділів ФГВФО, в тому числі:

- фінансово-інвестиційної діяльності ФГВФО;
- здійснення виплат вкладникам;
- виведення неплатоспроможних банків з ринку;
- господарської діяльності.

Під час проведення аудиторських перевірок проводилася оцінка систем внутрішнього контролю, визначались ризики, притаманні перевіреному напрямку діяльності, надавалися рекомендації щодо вдосконалення наявних процедур внутрішнього контролю, заходів корпоративного управління.

На виконання вимог Закону службою внутрішнього аудиту, регулярно (на перше число кожного кварталу), надавалися звіти адміністративній раді ФГВФО про результати проведеної роботи з висновками та пропозиціями щодо питань відповідно до повноважень.

Висновки та пропозиції служби внутрішнього аудиту, затверджені адміністративною радою ФГВФО, обов'язково враховувалися у діяльності ФГВФО.

Інформація за результатами аудиторських перевірок надавалася на ознайомлення керівництву ФГВФО, керівникам перевірених підрозділів. Вживалися відповідні заходи до підвищення внутрішнього контролю (до виконання прийнято усі рекомендації надані за результатами проведених аудитів).



IV. РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ФГВФО ЩОДО ВИВЕДЕННЯ НЕПЛАТОСПРОМОЖНИХ БАНКІВ З РИНКУ

4.1. ПРОЦЕДУРА ВРЕГУЛЮВАННЯ НЕПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ БАНКІВ

На наступний робочий день після офіційного отримання рішення Національного банку України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних ФГВФО розпочинає процедуру виведення неплатоспроможного банку з ринку шляхом здійснення тимчасової адміністрації та призначення уповноваженої особи ФГВФО.

Тимчасова адміністрація запроваджується на строк, що не перевищує три місяці, а для системно важливих банків – шість місяців. За обґрунтованих підстав зазначені строки можуть бути одноразово продовжені на строк до одного місяця. Тимчасова адміністрація припиняється після виконання плану врегулювання або в ін-

Таблиця 4.1.

Банки, що знаходяться на стадії тимчасової адміністрації

№ з/п	Назва банку	Активи без урах. резервів, тис. грн	Загальна гарантована сума, тис. грн
1	ПАТ «АКТАБАНК»	1 645 147,00	440 543,10
2	ПАТ «ГРІН БАНК»	417 367,70	3 761,80
3	АТ КБ «ЕКСПОБАНК»	2 953 866,00	284 302,10
4	ПАТ «БАНК «ДЕМАРК»	1 664 671,00	991 998,10
5	АТ «ПОРТО-ФРАНКО»	1 099 902,90	412 920,20
6	ПАТ «ПРАЙМ-БАНК»	349 335,60	14 782,90
7	ПАТ КБ «АКСІОМА»	637 177,40	107 127,30
8	ПАТ «ІНТЕРКРЕДИТБАНК»	253 103,20	304,00
9	ПАТ «МЕЛІОР БАНК»	361 505,00	33 520,50
10	ПАТ «ВІЕЙБІ БАНК»	17 474 141,20	7 105 663,40
11	ПАТ «МІСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК»	4 141 068,00	2 000 730,40
12	ПАТ «ВБР»	5 977 238,90	59 701,30
13	ПАТ «БГ БАНК»	1 930 781,40	281 303,30
14	ПАТ «ЛЕГ БАНК»	638 095,70	112 897,20
15	ПАТ «БАНК КАМБІО»	1 635 389,86	343 956,00
16	ПАТ «УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК»	2 886 478,90	475 677,50
	Сума	44 065 269,76	12 669 189,10

ших випадках за рішенням виконавчої дирекції ФГВФО.

Здійснення тимчасової адміністрації та ліквідації банків ФГВФО здійснює через призначену виконавчою дирекцією уповноважену особу ФГВФО, яка має високі професійні та моральні якості, бездоганну ділову репутацію, повну вищу освіту в галузі економіки, фінансів чи права (не нижче кваліфікаційного рівня «спеціаліст») та професійний досвід, необхідний для виконання заходів у межах здійснення тимчасової адміністрації.

Станом на 01.01.2015 року у стадії тимчасової адміністрації знаходиться 16 банків: ПАТ «АКТАБАНК», ПАТ «ГРІН БАНК», АТ КБ «ЕКСПОБАНК», ПАТ «БАНК «ДЕМАРК», АТ «ПОРТО-ФРАНКО», ПАТ «ПРАЙМ-БАНК», ПАТ КБ «АКСІОМА», ПАТ «ІНТЕРКРЕДИТ-БАНК», ПАТ «МЕЛІОР БАНК», ПАТ «ВіЕйБі Банк», ПАТ «МІСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК», ПАТ «ВБР», ПАТ «БГ БАНК», ПАТ «ЛЕГ-БАНК», ПАТ «БАНК КАМБІО», ПАТ «УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК».

Загальна балансова вартість активів зазначених банків становить 44 млрд грн. Га-

рантована сума вкладів, розміщених у банках з тимчасовою адміністрацією складає близько 12,7 млрд грн (табл. 4.1.).

Під час тимчасової адміністрації неплатоспроможний банк може розпочати виплати коштів за вкладами вкладників за договорами, строк яких закінчився, та за договорами банківського рахунку вкладників. Зазначені виплати здійснюються в межах суми відшкодування, що гарантується ФГВФО, в національній валюті України. Вклади в іноземній валюті перераховуються в національну валюту України за офіційним курсом гривні, встановленим Національним банком України до іноземних валют на день початку процедури виведення ФГВФО банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації.

З метою забезпечення здійснення таких виплат ФГВФО має право надати банку цільову позику. Так, під час тимчасової адміністрації здійснено виплати вкладникам на суму близько 5,7 млрд грн, з яких 5,4 млрд грн – за рахунок цільової позики, 0,3 млрд грн – за рахунок власних коштів банків (табл. 4.2).

Таблиця 4.2.

Виплати, що здійснювалися вкладникам протягом тимчасової адміністрації у 2014 р.

№ з/п	Банки, щодо яких завершилась процедура тимчасової адміністрації	Період тимчасової адміністрації	Виплачено під час ТА, млн грн
1	2	3	4
1	ПАТ «КБ «ДАНІЕЛЬ»	17.01.14 – 16.04.14	268,3
2	ПАТ «РЕАЛ БАНК»	03.03.14 – 02.06.14	198,1
3	АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК»	03.03.14 – 02.06.14	673,6
4	АТ БАНК «МЕРКУРІЙ»	14.03.14 – 13.06.14	409,4
5	ПАТ «БАНК «ФОРУМ»	14.03.14 – 13.06.14	604,3
6	ПАТ КБ «ІНТЕРБАНК»	24.04.14 – 23.07.14	22,0
7	ПАТ «Західінкомбанк»	29.05.14 – 28.08.14	72,0
8	ПАТ «АКБ Банк»	30.05.14 – 29.08.14	142,2
9	ПАТ «КБ «ПРОМЕКОНОМБАНК»	22.05.14 – 22.09.14	0,0
10	ПАТ «Старокиївський банк»	18.06.14 – 18.09.14	17,1
11	ПАТ «КБ «ПІВДЕНКОМБАНК»	26.05.14 – 25.09.14	333,2
12	ПАТ «Фінростбанк»	16.07.14 – 16.10.14	237,8



Продовження таблиці 4.2.

№ з/п	Банки, щодо яких завершилась процедура тимчасової адміністрації	Період тимчасової адміністрації	Виплачено під час ТА, млн грн
1	2	3	4
13	ПАТ «КБ «УФС»	15.08.14 – 15.11.14	0,0
14	АТ«ЄВРОГАЗБАНК»	17.07.14 – 17.11.14	533,7
15	АТ «БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА»	04.08.14 – 4.12.14	217,7
16	ПАТ «ТЕРРА БАНК»	22.08.14 – 22.12.14	678,3
17	ПАТ «КБ «Актив-банк»	03.09.14 – 23.12.14	590,6
	Всього		4 998,3
№ з/п	Банки на стадії здійснення тимчасової адміністрації	Початок тимчасової адміністрації	Виплачено під час ТА, млн грн
1	ПАТ «АКТАБАНК»	17.09.14	185,4
2	ПАТ «ГРІН БАНК»	25.09.14	2,7
3	ПАТ «Банк «Демарк»	29.09.14	282,6
4	АБ «ПОРТО-ФРАНКО»	29.09.14	225,5
5	ПАТ «ПРАЙМ-БАНК»	03.10.14	13,3
6	ПАТ «КБ «АКСІОМА»	10.10.14	7,8
7	ПАТ «ІНТЕРКРЕДИТБАНК»	10.10.14	0,1
	Всього		717,4
	Разом:		5 715,7

Протягом здійснення тимчасової адміністрації уповноважена особа ФГВФО зобов'язана провести інвентаризацію банківських активів і зобов'язань. Під час інвентаризації перевіряється наявність і відповідність балансової вартості фактичній вартості таких активів та зобов'язань неплатоспроможного банку:

1) готівки у касі та матеріальних цінностей у сховищі банку;

2) заборгованості за кредитами перед банком, у тому числі наявності забезпечення виконання зобов'язань за кредитними договорами;

3) заборгованості за цінними паперами перед банком;

4) заборгованості за зобов'язаннями банку перед кредиторами;

5) вимог банку до клієнта за списаною безнадійною заборгованістю (у тому числі наявності забезпечення виконання зобов'язань за такою заборгованістю).

Також, за результатами здійсненої уповноваженою особою ФГВФО роботи та зібраних даних складається план врегулювання з обов'язковим дотриманням принципу найменших витрат для ФГВФО.

У плані врегулювання на підставі оцінки фінансового і майнового стану банку визначаються заходи щодо виведення неплатоспроможного банку з ринку в один із таких способів:

1) ліквідація банку з відшкодуванням з боку ФГВФО коштів за вкладками фізичних осіб у порядку, встановленому цим Законом;

2) ліквідація банку з відчуженням у процесі ліквідації всіх або частини його активів і зобов'язань на користь приймаючого банку;

3) відчуження всіх або частини активів і зобов'язань неплатоспроможного банку на користь приймаючого банку з відкликанням банківської ліцензії неплатоспроможного банку та подальшою його ліквідацією;

4) створення та продаж інвестору перехідного банку з передачею йому активів і зобов'язань неплатоспроможного банку і подальшою ліквідацією неплатоспроможного банку;

5) продаж неплатоспроможного банку інвестору.

Зважаючи на обмежені строки здійснення Фондом тимчасової адміністрації, низьку якість активів (зокрема невідповідність балансової вартості активів їхній ринковій вартості) неплатоспроможних банків, наявність обмеженої кількості платоспроможних інвесторів на ринку виведення неплатоспроможних банків з ринку поки що здійснюється шляхом їхньої ліквідації з виплатою вкладів у межах гаран-

тованої суми. Хоча варто нагадати, що частина витрат Фонду покривається за рахунок ліквідних активів неплатоспроможного банку.

Враховуючи вищезазначене, поки що не вдалося досягти відновлення платоспроможності жодного банку. Проте у 2014 р. є перші позитивні зрушення. Зокрема на базі ПАТ «Терра Банк» було створено ПАТ «Перехідний Банк «Кристал», що є першою в Україні фінансовою установою зазначеного типу. Крім того, Фонд вперше реалізував популярний у США та ЄС сценарій «купівлі та приймання» шляхом відчуження частини активів і зобов'язань за гарантованими вкладками ПАТ «КБ «Промекономбанку» на користь ПУАТ «Фідобанк», а також АТ «БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА» на користь ПАТ КБ «СТАНДАРТ».

Так, ФГВФО було створено перехідний банк – ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРЕХІДНИЙ БАНК «КРИСТАЛ-БАНК», до якого 22 грудня 2014 року уповноваженою особою ФГВФО на тимчасову адміністрацію в ПАТ «ТЕРРА БАНК» було здійснено передачу частини активів та зобов'язань банку. Перехідний банк, у свою чергу, набув зобов'язань щодо повернення грошових коштів вкладників в межах гарантованої суми, залучених ПАТ «ТЕРРА БАНК».



4.2. ЗАХОДИ СПРЯМОВАНІ НА ЗАПРОВАДЖЕННЯ ПЛАНІВ ВРЕГУЛЮВАННЯ НЕПЛАТОСПРОМОЖНИХ БАНКІВ

Протягом 2014 року ФГВФО ініційовано залучення працівників до 12 інспекційних перевірок проблемних банків, що проводяться департаментом моніторингу діяльності банків ФГВФО. Також за пропозиціями відділу значно розширено перелік інформації, яку отримує ФГВФО в результаті таких перевірок. У результаті ФГВФО підготовлено та подано на розгляд керівництва 27 звітів «Аналітична оцінка фінансового стану проблемного банку», що дозволило значно прискорити та спростити процес залучення потенційних інвесторів для банків, які перейшли з групи проблемних до категорії неплатоспроможних.

Також, протягом 2014 року було проаналізовано склад активів 28 неплатоспроможних банків та результати оцінки їх ринкової вартості, здійсненої суб'єктами оціночної діяльності, залученими уповноваженими особами на тимчасову адміністрацію.

Було підготовано до публікації інформацію для 35 оголошень про пошук потенційних інвесторів та забезпечив продовження такого пошуку за необхідності. В результаті отримано заявки від 75 потенційних інвесторів, які були проаналізовані працівниками ФГВФО та внесені на розгляд виконавчої дирекції ФГВФО.

За результатами пошуку кваліфіковано 65 потенційних інвесторів, для яких організовано відкриття та функціонування у неплатоспроможних банках 36 інформаційних приміщень.

Було проаналізовано 19 конкурсних пропозицій, отриманих від кваліфікованих інвесторів, на відповідність умовам конкурсу та принципу виведення неплатоспроможного банку з ринку найменш витратним способом. У результаті на розгляд

виконавчої дирекції внесено 59 проектів планів врегулювання та змін до них, які були затверджені та подано (копії) у Національний банк України.

За 2014 рік було запроваджено реалізацію 2 планів врегулювання за способом «відчуження всіх або частини активів і зобов'язань неплатоспроможного банку на користь приймаючого банку з відкликанням банківської ліцензії неплатоспроможного банку та подальшою його ліквідацією», плану врегулювання «створення та продаж інвестору перехідного банку з передачею йому активів і зобов'язань неплатоспроможного банку і подальшою ліквідацією неплатоспроможного банку» та 56 планів врегулювання за способом «ліквідація банку з відшкодуванням з боку ФГВФО коштів за вкладками фізичних осіб». Розрахункова економія коштів ФГВФО складає 96 244,4 тис. грн.

ФГВФО у 2014 році проведено наступні конкурсні відбори юридичних та фізичних осіб на право укладення з уповноваженою особою ФГВФО договорів про надання послуг за наступними напрямками:

«Суб'єкти оціночної діяльності» – 2 конкурсні відбори;

«Юридичні консультанти» – 3 конкурсні відбори;

«Фінансові консультанти» (у тому числі «Робота з активами», «Ведення бухгалтерського обліку та супровід ведення реєстру вимог кредиторів») – один конкурсний відбір;

«Організація торгів» – 1 конкурсний відбір;

«Аудиторські послуги» – 1 конкурсний відбір;

«Організація зберігання майна» – 1 конкурсний відбір.

4.3. ЗДІЙСНЕННЯ ЛІКВІДАЦІЇ БАНКІВ

Щодо решти 16-ти банків застосовано процедуру ліквідації з відшкодування з боку ФГВФО коштів за вкладками фізичних осіб.

Ліквідація банку повинна бути завершена не пізніше одного року з дня прийняття рішення про ліквідацію банку. ФГВФО має право прийняти рішення про продовження ліквідації банку на строк до одного року,

а системоутворюючих банків – на строк до двох років.


Отже, на стадії ліквідації станом на 01.01.2015 року знаходиться 19 банків: ПАТ «ЕРДЕ БАНК», ПАТ «БАНК ТАВРИКА», ПАТ «КБ «ДАНІЕЛЬ», ПАТ «РЕАЛ БАНК», ПАТ «БРОКБІЗНЕСБАНК», АТ БАНК «МЕРКУРІЙ», ПАТ «БАНК «ФОРУМ», ПАТ КБ «ІНТЕРБАНК», ПАТ «КБ «ПРОМЕКОНОМБАНК»,

Таблиця 4.3.

Банки, які знаходяться на стадії ліквідації

№ з/п	Назва Банку	Сума активів без урах. резервів, тис. грн	Загальна гарантована сума, тис. грн	Оціночна вартість активів, тис. грн
1	ПАТ «РДЕ БАНК»	316 149,34	459 775,50	35 060,70
2	ПАТ «АНК ТАВРИКА»	5 089 743,10	1 829 670,50	39 983,20
3	ПАТ «Б ДАНІЕЛЬ»	1 251 378,00	399 449,30	85 897,30
4	ПАТ «ЕАЛ БАНК»	5 286 626,30	541 451,90	93 383,70
5	ПАТ «РОКБІЗНЕСБАНК»	16 679 372,30	2 688 605,50	2 174 079,50
6	АТ БАНК «ЕРКУРІЙ»	1 543 310,16	942 350,30	271 788,43
7	ПАТ «БАНК «ФОРУМ»	15 247 934,00	2 919 062,80	7 169 329,00
8	ПАТ КБ «ІНТЕРБАНК»	708 190,80	79 427,10	6 617,00
9	ПАТ «КБ «ПРОМЕКОНОМБАНК»	481 853,64	602 425,70	31 919,50
10	ПАТ «КБ «ПІВДЕНКОМБАНК»	8 327 873,40	1 866 802,20	663 224,80
11	ПАТ «ЗАХІДІНКОМБАНК»	772 346,10	267 978,70	31 082,40
12	ПАТ «АВТОКРАЗБАНК»	1 526 304,60	430 877,60	139 628,70
13	ПАТ «СТАРОКИЇВСЬКИЙ БАНК»	531 655,00	98 568,60	112 410,70
14	ПАТ «ФІНРОСТБАНК»	1 567 129,10	513 185,80	282 940,00
15	ПАТ «КБ «УФС»	1 822 351,70	397 089,30	12 348,90
16	АТ «ЄВРОГАЗБАНК»	3 300 302,60	1 200 619,90	876 849,90
17	АТ «БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА»	900 273,60	368 461,40	180 299,90
18	ПАТ «ТЕРРА БАНК»	3 769 683,40	1 397 757,00	99 842,50
19	ПАТ «КБ «АКТИВ-БАНК»	4 019 799,00	1 311 055,40	807 797,00
	Сума	73 142 276,14	18 314 614,50	13 114 483,13





ПАТ «КБ «ПІВДЕНКОМБАНК», ПАТ «ЗАХІДІНКОМБАНК», ПАТ «АВТОКРАЗБАНК», ПАТ «СТАРОКИЇВСЬКИЙ БАНК», ПАТ «ФІНПРОСТБАНК», ПАТ «КБ «УФС», АТ «ЄВРОГАЗБАНК», АТ «БАНК ЗЛОТІ ВОРОТА», ПАТ «ТЕРРА БАНК», ПАТ «КБ «АКТИВ-БАНК» (табл. 4.3.).

З дня свого призначення уповноважена особа ФГВФО на ліквідацію приступає до оцінки майна банку шляхом залучення суб'єктів оціночної діяльності у порядку, визначеному Положенням про порядок залучення уповноваженою особою Фонду

гарантування вкладів фізичних осіб радників, аудиторів, юристів та інших осіб до роботи у процесі здійснення тимчасової адміністрації або ліквідації банку, затвердженого рішенням виконавчої дирекції ФГВФО від 23.07.2012 р. № 12.

Така оцінка здійснюється з метою формування ліквідаційної маси банку. Кошти, одержані в результаті ліквідації та реалізації майна банку, спрямовуються уповноваженою особою ФГВФО на задоволення вимог кредиторів.

4.4. РЕАЛІЗАЦІЯ АКТИВІВ НЕПЛАТОСПРОМОЖНИХ БАНКІВ

Для забезпечення контролю за процесом реалізації активів неплатоспроможних банків та сприяння підвищенню ефективності продажу майна неплатоспроможними банками, у жовтні 2014 року було створено Сектор забезпечення продажу активів неплатоспроможних банків.

Основними завданнями Сектору забезпечення продажу активів неплатоспроможних банків є координування роботи уповноважених осіб ФГВФО шляхом отримання від останніх звітності щодо інвентаризації та здійснення оцінки активів не-

платоспроможних банків, контролю здійснення уповноваженими особами ФГВФО дій щодо визначення та сегментування переліку майна неплатоспроможних банків, яке підлягає продажу або здачі в оренду; формування лотів з переліку активів неплатоспроможних банків для реалізації їх у спосіб, який затверджений виконавчою дирекцією ФГВФО; вибору організаторів торгів з переліку організацій, які відібрані ФГВФО на конкурсній основі для надання послуг уповноваженим

Таблиця 4.4.

Оціночна вартість активів банків в стадії ліквідації

З/п	Банк	Оціночна вартість активів, тис. грн
1	АТ «ЕРДЕ БАНК»	35 060,70
2	АТ «БАНК «ТАВРИКА»	39 983,20
3	ПАТ «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ДАНІЕЛЬ»	85 897,30
4	ПАТ «РЕАЛ БАНК»	93 383,70
5	АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК»	2 174 079,50
6	АТ БАНК «МЕРКУРІЙ»	271 788,43
7	ПАТ «БАНКФОРУМ»	7 169 329,00
8	ПАТ КБ «ІНТЕРБАНК»	6 617,00
9	ПАТ «КБ «ПРОМЕКОНОМБАНК»	31 919,50
10	ПАТ «КБ «ПІВДЕНКОМБАНК»»	663 224,80
11	ПАТ «ЗАХІДІНКОМБАНК»	31 082,40
12	ПАТ «АКБ Банк»	139 628,70
13	ПАТ «СТАРОКИЇВСЬКИЙ БАНК»	112 410,70
14	АТ «ФІНРОСТБАНК»	282 940,00
15	ПАТ «КБ «УФС»	12 348,90
16	АТ «ЄВРОГАЗБАНК»	876 849,90
17	АТ «БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА»	180 299,90
18	ПАТ «ТЕРРА БАНК»	99 842,50
19	ПАТ «КБ «АКТИВ-БАНК»	807 797,00
Всього		13 114 483,13



особам ФГВФО при виведенні неплатоспроможних банків з ринку тощо.

Станом на 01.01.2015 року загальна оціночна вартість активів неплатоспроможних банків у стадії ліквідації склала 13,1 млрд грн (табл. 4.4.), водночас загальна сума коштів, отриманих від реалізації таких активів на зазначену дату склала 158,4 млн грн.

На початку 2015 року запущено пілотну версію Інформаційного порталу ФГВФО (www.torgi.fg.gov.ua), який покликаний акумулювати та систематизувати дані про активи неплатоспроможних банків, що підлягають продажу, із зазначенням їхньої детальної характеристики та оціночної вар-

тості. Даний портал дає можливість потенційному покупцю ознайомитись з переліком майна неплатоспроможного банку, що підлягає продажу та, у разі виявлення бажання, придбати його у достатньо зручний спосіб.

Потенційному покупцю необхідно заповнити та відправити форму для зворотнього зв'язку, що міститься на сайті порталу, на адресу електронної пошти відповідальної особи банку, та очікувати від останнього інформацію у відповідь про дату, час та місце проведення відкритих торгів (аукціону), прийняти участь у відкритих торгах та стати власником бажаного майна.



Учасники 13-х щорічних загальних зборів Міжнародної асоціації страховиків депозитів

4.5. ВИЯВЛЕННЯ ТА ОСКАРЖЕННЯ СУМНІВНИХ ОПЕРАЦІЙ, ПРИТЯГНЕННЯ ДО ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ВИННИХ ОСІБ

В 2014 році ФГВФО було розпочато активну роботу з притягнення до відповідальності осіб, винних у вчиненні правопорушень у неплатоспроможних банках.

ФГВФО були розроблені Методичні рекомендації для уповноважених осіб ФГВФО щодо ініціювання кримінального переслідування винних осіб.

Протягом звітного року уповноважені особи ФГВФО подали до правоохоронних органів 355 заяв про вчинення кримінального правопорушення на суму 45 686 млн грн.

Загалом станом на 31.12.2014 року за заявами уповноважених ФГВФО правоохоронні органи розглядали 381 заяву на суму 51 902 млн грн.

В рамках співпраці з органами МВС, Прокуратури, СБУ та Державної фіскальної служби ФГВФО забезпечував оперативне надання інформації на запити досудового слідства та суду.

З метою з'ясування причин неплатоспроможності банків, у співпраці з Міжнародним Валютним Фондом ФГВФО розпо-

чав впровадження спеціалізованого аудиту (forensic) неплатоспроможних банків. У випадку доведення аудитором факту неплатоспроможності банку внаслідок діянь власників та уповноважених осіб, ФГВФО ініціюватиме відшкодування шкоди, заподіяної банку та кредиторам банку.

Водночас у 2014 році ФГВФО здійснювалося супроводження понад 460 судових справ, з яких 217 адміністративних, 114 господарських та 129 цивільних. Внаслідок розгляду даних судових справ були ухвалені рішення на користь ФГВФО та відмовлено у позовах до ФГВФО та неплатоспроможних банків: по адміністративних справах із протиправного відшкодування коштів за вкладами за рахунок ФГВФО на загальну суму 36 млн грн, по цивільних справах із протиправного відшкодування коштів за вкладами за рахунок ФГВФО на суму 18 млн грн; по господарських справах із протиправного зменшення ліквідаційної маси неплатоспроможних банків на загальну суму понад 300 млн грн.



4.6. ЗАДОВОЛЕННЯ ВИМОГ КРЕДИТОРІВ БАНКІВ

З дня свого призначення уповноважена особа ФГВФО на ліквідацію приступає до оцінки майна банку шляхом залучення суб'єктів оціночної діяльності у порядку, визначеному Положенням про порядок залучення уповноваженою особою Фонду гарантування вкладів фізичних осіб радників, аудиторів, юристів та інших осіб до роботи у процесі здійснення тимчасової адміністрації або ліквідації банку, затвердженого рішенням виконавчої дирекції ФГВФО №12 від 23.07.2012 р.

Така оцінка здійснюється з метою формування ліквідаційної маси банку. Кошти, одержані в результаті ліквідації та реалізації майна банку, спрямовуються уповноваженою особою ФГВФО на задоволення вимог кредиторів у наступній черговості:

1) зобов'язання, що виникли внаслідок заподіяння шкоди життю та здоров'ю громадян;

2) грошові вимоги щодо заробітної плати, що виникли із зобов'язань банку перед працівниками до прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку;

3) вимоги ФГВФО, що виникли у випадках, визначених статтею 29 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», у тому числі щодо повернення цільової позики банку, наданої протягом здійснення тимчасової адміністрації з метою забезпечення виплат вкладникам;

4) вимоги вкладників – фізичних осіб у частині, що перевищує суму, виплачену ФГВФО;

Таблиця 4.5.

Сума затверджених акцептованих вимог кредиторів станом на 01.01.2015 р.

з/п	Назва банку	Сума затверджених акцептованих вимог кредиторів, станом на 01.01.2015, грн
1	АТ «ЕРДЕ БАНК»	739 497 837,77
2	ПАТ «БАНК «ТАВРИКА»	2 745 651 419,74
3	ПАТ «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК» «ДАНИЕЛЬ»	683 290 309,51
4	ПАТ «РЕАЛ БАНК»	2 603 427 607,06
5	АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК»	11 156 168 966,89
6	АТ БАНК «МЕРКУРІЙ»	1 415 154 799,51
7	ПАТ «БАНКФОРУМ»	9 175 467 160,00
8	ПАТ КБ «ІНТЕРБАНК»	308 581 691,62
9	ПАТ «КБ «ПІВДЕНКОМБАНК»	3 070 316 556,34
10	ПАТ «ЗАХІДІНКОМБАНК»	353 810 950,26
11	ПАТ «АКБ Банк»	973 214 930,44
12	ПАТ «СТАРОКІЇВСЬКИЙ БАНК»	179 340 216,74
13	АТ «ФІНРОСТБАНК»	673 428 698,62
Всього		34 077 351 144,50

5) вимоги Національного банку України, що виникли в результаті зниження вартості застави, наданої для забезпечення кредитів рефінансування;

6) вимоги фізичних осіб, платежі яких або платежі на ім'я яких заблоковано (крім фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності);

7) інші вимоги, крім вимог за субординованим боргом;

8) вимоги за субординованим боргом.

Вимоги кожної наступної черги задовольняються в міру надходження коштів від реалізації майна банку після повного задоволення вимог попередньої черги. У разі недостатності коштів, одержаних від реалізації майна, для повного задоволення всіх вимог однієї черги вимоги задовольняються пропорційно сумі вимог, що належить кожному кредиторів однієї черги.

Так, станом на 01.01.2015 року загальна балансова вартість активів таких банків становить 73,1 млрд грн, в той час як їх оціночна вартість – 13,1 млрд грн, або 17,9%,

що, звичайно, не достатньо для задоволення всіх вимог кредиторів банків (табл. 4.5.).

Станом на кінець 2014 року виконавчою дирекцією ФГВФО затверджено реєстр акцептованих вимог кредиторів 13-ти банків на суму близько 34 млрд грн (табл.4.5.).

Разом з цим зазначимо, що уповноваженими особами ФГВФО вживаються у встановленому законодавством порядку заходи щодо повернення дебіторської заборгованості банкам, заборгованості позичальників перед такими банками та повернення (витребування) майна, що перебуває у третіх осіб. У тому числі від імені банків заявляються позови майнового та/або немайнового характеру до суду, а також, надходять звернення до правоохоронних органів із заявами про порушення кримінальних справ у встановленому законодавством України порядку у випадку виявлення фактів шахрайства та інших протиправних дій працівників банку або інших осіб стосовно такого банку.



V. ВИПЛАТИ КОШТІВ ВКЛАДНИКАМ НЕПЛАТОСПРОМОЖНИХ БАНКІВ

5.1. ПОВЕРНЕННЯ КОШТІВ ВКЛАДНИКАМ БАНКІВ В ПЕРІОД ТИМЧАСОВОЇ АДМІНІСТРАЦІЇ (ВИПЛАТИ ВКЛАДНИКАМ ЗА РАХУНОК ЦІЛЬОВОЇ ПОЗИКИ ФГВФО)

Протягом 2014 року ФГВФО для здійснення виплат в період тимчасової адміністрації 19 неплатоспроможним банкам було надано цільову позику на загальну суму 12 243,1 млн грн. Виплати вкладникам цих банків за рахунок цільової позики станом на 01.01.2015 року становили 5 408,1 млн грн (табл. 5.1.).

Таблиця 5.1.

Виплати вкладникам неплатоспроможних банків за рахунок цільової позики станом на 01.01.2015 р. (млн грн)

з/п	Назва банку	Дата договору	Розмір цільової позики за договором, млн грн	Витрати на цільову позику станом на 01.01.2015, млн грн
1	ПАТ «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ДАНІЕЛЬ»	27.01.2014	292,5	268,2
2	ПАТ «РЕАЛ БАНК»	28.03.2014	348,9	198,1
3	ПАТ БАНК «МЕРКУРІЙ»	22.04.2014	616,3	409,3
4	АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК»	22.04.2014	2 213,6	383,7
5	ПАТ «БАНК ФОРУМ»	24.04.2014	1 798,6	548,9
6	ПАТ КБ «ІНТЕРБАНК»	18.06.2014	31,4	21,9
7	ПАТ «ЗАХІДІНКОМБАНК»	26.06.2014	156,5	71,9
8	ПАТ «КБ «ПІВДЕНКОМБАНК»	25.07.2014	1 169,5	333,2
9	ПАТ «АКБ Банк»	14.08.2014	354,4	142,1
10	АТ «ФІНРОСТБАНК»	18.08.2014	340,7	237,8
11	ПАТ «СТРОКІЇВСЬКИЙ БАНК»	01.09.2014	70,1	17,1
12	АТ «ЄВРОГАЗБАНК»	22.09.2014	858,7	533,7
13	ПАТ «БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА»	13.10.2014	322,5	212,7
14	ПАТ «ТЕРРА БАНК»	27.10.2014	1 043,7	678,3
15	ПАТ «КБ «АКТИВ-БАНК»	11.11.2014	1 113,8	590,6
16	ПАТБАНК «ДЕМАРК»	11.11.2014	766,9	290,00
17	АБ «ПОРТО-ФРАНКО»	05.12.2014	330,6	260,00
18	ПАТ «АКТАБАНК»	15.12.2014	373,1	200,00
19	ПАТ «КБ «АКСІОМА»	25.12.2014	40,5	10,00
Всього			12 243,1	5 408,1

5.2. ВИПЛАТИ ЗА ВКЛАДАМИ У БАНКАХ, ЩО ЛІКВІДУЮТЬСЯ

У разі прийняття рішення Національного банку України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку ФГВФО призначає уповноважену особу ФГВФО та розпочинає процедуру ліквідації банку.

Виплата відшкодування коштів розпочинається ФГВФО не пізніше семи днів з дня прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку, та здійснюється з урахуванням сум, сплачених вкладнику протягом дії тимчасової адміністрації у банку.

ФГВФО здійснює виплату гарантованих сум відшкодування через банки-агенти на підставі укладених з ними договорів. Строк виплати банком-агентом відшкодувань вкладникам становить тридцять робочих днів з дня отримання від ФГВФО коштів.

Виплата сум відшкодування вкладникам, які з будь-яких причин не одержали кошти протягом тридцяти робочих днів з дня отримання банком-агентом коштів ФГВФО, здійснюється шляхом переказу відшкодувань за результатами розгляду індивідуальних звернень вкладників до ФГВФО.

У 2014 р. Національний банк України відкликав банківські ліцензії на право здійснювати банківську діяльність у 17 банків: ПАТ «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ДАНІЕЛЬ», ПАТ

«РЕАЛ БАНК», АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК», АТ БАНК «МЕРКУРІЙ», ПАТ «БАНК ФОРУМ», ПАТ КБ «ІНТЕРБАНК», ПАТ «КБ «ПРОМЕКОНОМБАНК», ПАТ «КБ «ПІВДЕНКОМБАНК», ПАТ «Західкомбанк», ПАТ «АКБ Банк», ПАТ «СТАРОКІЇВСЬКИЙ БАНК», АТ «ФІНПРОСТБАНК», АТ «ЄВРОГАЗБАНК», АТ «БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА», ПАТ «КБ «УФС», ПАТ «ТЕРРА БАНК» та ПАТ «КБ «АКТИВ-БАНК».

Виплати гарантованих сум відшкодування отримали вкладники перелічених банків, окрім ПАТ «КБ «ПРОМЕКОНОМБАНК», АТ «БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА», ПАТ «ТЕРРА БАНК» виплати яким визначалися окремим порядком.

Крім того, у 2014 р. ФГВФО здійснював виплату відшкодувань вкладникам банків, які були ліквідовані до 1 січня 2014 р.

Загальна сума, що було виплачена за рахунок коштів ФГВФО протягом 2014 року, становила 8 459 453,6 тис. грн (табл. 5.2.).

Виплата відшкодувань вкладникам ліквідованих банків здійснювалась ФГВФО у 2014 році через банки-агенти, визначені у відповідності до вимог Положення про порядок визначення банків – агентів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням виконавчої дирекції № 6 від 12 липня 2012 року.

Таблиця 5.2.

Розрахунки з вкладниками по виплаті відшкодувань у 2014 р. (тис. грн)

№ з/п	Перелік ліквідованих банків	Дата початку ліквідаційної процедури	Залишок коштів, не отриманий вкладниками	Нарахована сума відшкодувань у 2014 р.	Фактично отримано коштів у 2014 р.	Залишок коштів, не отриманий вкладниками станом на 01.01.2015 р.
			станом на 01.01.2014 р.			
1	2	3	4	5	6	7
1	АКБ «Європейський»	21.08.2009	10 401,2	—	28,7	10 372,5
2	АБ «Банк регіонального розвитку»	07.12.2009	5 179,5	50,0	58,5	5 171,0
3	ТОВ КБ «Арма»	22.02.2010	3 624,6		38,2	3 586,3



Продовження таблиці 5.2.

№ з/п	Перелік ліквідованих банків	Дата початку ліквідаційної процедури	Залишок коштів, не отриманий вкладниками	Нарахована сума відшкодувань у 2014 р.	Фактично отримано коштів у 2014 р.	Залишок коштів, не отриманий вкладниками станом на 01.01.2015 р.
			станом на 01.01.2014 р.			
1	2	3	4	5	6	7
4	ВАТ «БІГ Енергія»	01.03.2010	4 431,8	150,0	150,0	4 431,8
5	ВАТ СКБ «Дністер»	15.03.2010	2 909,7	578,8	578,8	2 909,7
6	ПАТ «Земельний банк»	02.08.2010	1 041,5		3,0	1 038,5
7	ТОВ «Діалогбанк»	11.05.2011	4 880,0		14,0	4 866,0
8	АТ «КБ «Володимирський»	31.08.2011	39 526,1		563,9	38 962,2
9	ПАТ «КБ «Соцком Банк»	21.10.2011	4 373,5		436,6	3 936,9
10	ПАТ «Банк Столиця»	31.01.2012	997,6		4,6	993,0
11	ПАТ «Інноваційно-Промисловий Банк»	02.03.2012	2 738,9	200,0	464,2	2 474,7
12	ПАТ «АКБ «БАЗИС»	28.08.2012	8 040,5		847,4	7 193,1
13	АТ «ЕРДЕ БАНК»	09.01.2013	3 059,7	67,5	852,6	2 274,6
14	АТ «БАНК «ТАВРИКА»	20.03.2013	10 875,3		4 083,3	6 792,0
15	ПАТ «КБ «ДАНІЕЛЬ»	16.04.2014	0,0	131 912,5	121 890,8	10 021,7
16	ПАТ «РЕАЛ БАНК»	21.05.2014	0,0	343 914,5	323 288,0	20 626,5
17	АТ «Брокбізнесбанк»	11.06.2014	0,0	2 017 782,5	1 888 544,1	129 238,4
18	АТ БАНК «МЕРКУРІЙ»	12.06.2014	0,0	532 961,4	523 848,4	9 113,0
19	ПАТ «БАНК «ФОРУМ»	16.06.2014	0,0	2 315 726,0	2 213 950,6	101 775,4
20	ПАТ КБ «ІНТЕРБАНК»	23.07.2014	0,0	57 455,2	52 573,9	4 881,3
21	ПАТ «Західінкомбанк»	23.07.2014	0,0	196 272,7	177 172,0	19 100,7
22	ПАТ «АКБ БАНК»	29.08.2014	0,0	289 469,7	276 619,8	12 849,9
23	ПАТ «Старокиївський Банк»	18.09.2014	0,0	74 112,4	70 504,4	3 608,0
24	ПАТ КБ «Південкомбанк»	26.09.2014	0,0	1 534 112,4	1 478 134,3	55 978,1
25	ПАТ «Фінростбанк»	16.10.2014	0,0	275 559,0	248 518,4	27 040,6
26	ПАТ «КБ «УФС»	13.11.2014	0,0	396 889,3	375 447,1	21 442,2
27	АТ «Єврогазбанк»	18.11.2014	0,0	667 299,4	635 071,9	32 227,5
28	АТ «КБ «АКТИВ БАНК»	24.12.2014	0,0	720 425,2	65 766,0	654 659,2
	Разом:		102 079,9	9 554 938,5	8 459 453,6	1 197 564,8

5.3. ПОГАШЕННЯ КРЕДИТОРСЬКИХ ВИМОГ ФГВФО

У відповідності до статті 29 Закону, ФГВФО набуває право кредитора банку:

- на всю суму, що підлягає відшкодуванню вкладникам такого банку;
- на суму сплачених ФГВФО витрат, пов'язаних з процедурою виведення неплатоспроможного банку з ринку;
- на суму цільової позики, наданої банку протягом дії тимчасової адміністрації.

Станом на 01.01.2015 року заборгованість банків, що ліквідуються, по сплаті кредиторських вимог ФГВФО складала 19400,8 млн грн, що на 12 881,1 млн грн або майже в 2 рази більше, ніж сума заборгованості станом на 01.01.2014 року.

Деталізація заборгованості банків по сплаті кредиторських вимог ФГВФО наведена у Таблиці 5.3.

Таблиця 5.3.

Заборгованість ліквідованих банків по сплаті кредиторських вимог ФГВФО

№ п/п	Перелік ліквідованих банків	Заборгованість ліквідованих банків по сплаті кредиторських вимог ФГВФО станом на 01 січня 2015 року				
		Заборгованість по коштах, випланих вкладникам, млн грн	Заборгованість по зборах та пені, млн грн	Заборгованість по цільових позиках та відсотках по цільових позиках, млн грн	Заборгованість по витратах, пов'язаних з виведенням неплатоспроможного банку з ринку	Загальна сума заборгованості, млн грн
1	2	3	4	5	6	7
1.	ПАТ «Земельний банк»	100,7	0,7			101,4
2.	АБ «Аллонж»	7,3				7,3
3.	АБ «Банк Регіонального Розвитку»	289,2	1,0			290,2
4.	ПАТ «Синтез»	85,3	0,7			86,0
5.	АКБ «Європейський»	683,2	1,8			685,0
6.	АКБ «Одеса-Банк»	71,1	0,1			71,2
7.	АКБ «Східно-Європейський Банк»	210,0	0,4			210,4
8.	АКБ «Трансбанк»	436,5	0,4			436,9
9.	ВАТ Банк «БІГ Енергія»	500,0				500,0
10.	ВАТ «Європейський банк розвитку та заощаджень»	327,4				327,4
11.	ТОВ КБ «АРМА»	182,9	0,3			183,2
12.	ПАТ «Володимирський»	100,4	0,4			100,8



№ п/п	Перелік ліквідованих банків	Заборгованість ліквідованих банків по сплаті кредиторських вимог ФГВФО станом на 01 січня 2015 року				
		Заборгованість по коштах, виплачених вкладникам, млн грн	Заборгованість по зборах та пені, млн грн	Заборгованість по цільових позиках та відсотках по цільових позиках, млн грн	Заборгованість по витратах, пов'язаних з виведенням неплатоспроможного банку з ринку	Загальна сума заборгованості, млн грн
1	2	3	4	5	6	7
13.	ВАТ КБ «Національний Стандарт»	266,8	0,4			267,2
14.	КБ «Українська фінансова група»	51,6	0,2			51,8
15.	ПАТ «Інпромбанк»	63,5	1,9			65,4
16.	ПАТ «Соцкомбанк»	87,0	1,1			88,1
17.	ПАТ АКБ «Базис»	284,1	2,2			286,3
18.	ПАТ «Банк Столиця»	30,1				30,1
19.	ВАТ СКБ «Дністер»	336,2	3,9			340,1
20.	ТОВ «Діалогбанк»	98,3	2,4			100,7
21.	ПАТ «БАНК «ТАВРИАКА»	880,0	6,2	925,4		1811,6
22.	АТ «ЕРДЕ Банк»	145,4	0,9	200,4		346,7
23.	ПАТ «АКБ Банк»	289,5	2,4	143,1		435,0
24.	ПАТ «БАНКФОРУМ»	2 315,7		391,6		2707,3
25.	АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК»	2 015,3	5,1	556,6		2577,0
26.	АТ «ЄВРОГАЗБАНК»	667,3	10,4	544,0		1221,7
27.	ПАТ «ЗАХІДІНКОМБАНК»	196,3	1,0	72,8		270,1
28.	ПАТ «ЗОЛОТІ ВОРОТА»		0,7	212,8	111,0	324,5
29.	ПАТ «РЕАЛ БАНК»	323,9	1,5	199,9		525,3
30.	ПАТ «СТАРОКИЇВСЬКИЙ БАНК»	74,0	0,5	17,3		91,8
31.	АТ «ФІНРОСТБАНК»	275,4	4,7	242,9		523,0
32.	ПАТ БАНК «МЕРКУРІЙ»	533,0	4,7	413,9		951,6
33.	ПАТ КБ «ДАНИЕЛЬ»	131,7	3,2	271,2		406,1
34.	ПАТ КБ «ІНТЕРБАНК»	57,5	0,6	22,2		80,3
35.	ПАТ КБ «ПІВДЕНКОМБАНК»	1 533,6	6,6	340,4		1880,6
36.	ПАТ КБ «ПРОМЕКОНОМБАНК»		3,9		611,0	614,9
37.	ПАТ «КБ «УФС»	396,9	5,9			402,8
38.	АКАПБ «Україна»		1,0			1,0
	Всього	14047,1	77,2	4554,5	722,0	19400,8

Протягом 2014 року, в погашення кредиторських вимог ФГВФО щодо коштів, виплачених вкладникам, ліквідаторами банків сплачено 151,9 млн грн, або 2,33% від суми заборгованості банків станом на початок року. Цей показник на 78,5 млн грн або в 2 рази більше, ніж у 2013 році (табл. 5.4.).

Крім того, обсяг погашених кредиторських вимог ФГВФО щодо коштів, виплачених вкладникам, складає 1,8% від суми коштів, виплачених вкладникам у 2014 році (рис. 5.1.).

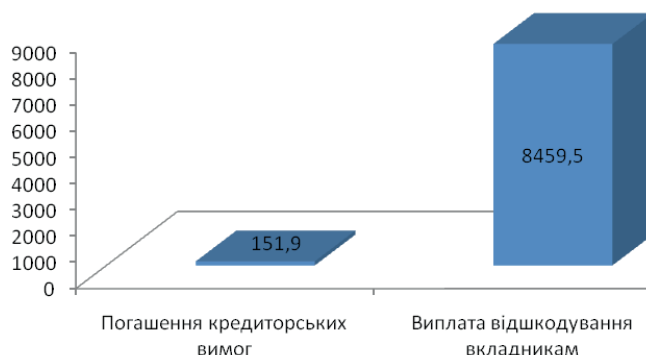


Рис. 5.1. Погашення кредиторських вимог ФГВФО у 2014 р.

Таблиця 5.4.

Погашення кредиторських вимог ФГВФО у 2014 та 2013 рр.

Перелік ліквідованих банків	2014 рік	2013 рік
	Сума, млн грн	Сума, млн грн
КБ «Українська фінансова група»	—	0,2
АКБ «Східно-Європейський банк»	—	0,4
АКБ «Одеса-Банк»	—	10,7
ПАТ «Володимирський»	3,5	3,7
ТОВ «Укрпромбанк»	—	0,3
АБ «Банк регіонального розвитку»	—	7,8
АКБ «Трансбанк»	3,3	3,0
ТОВ КБ «АРМА»	—	0,3
ПАТ «Банк «ТАВРИКА»	23,5	10,0
ПАТ «ЕРДЕ БАНК»	77,0	37,0
ВАТ Банк «БІГ Енергія»	18,6	—
ПАТ КБ «Соцкомбанк»	0,5	—
АТ АБ «Синтез»	4,7	—
ПАТ АКБ «Базис»	0,8	—
ПАТ «РЕАЛ БАНК»	20,0	—
Всього погашено	151,9	73,4



5.4. ІНФОРМАЦІЙНІ ТЕХНОЛОГІЇ

У 2014 році перед ФГВФО виникли нові вимоги щодо програмно-технічного забезпечення внаслідок нестабільності банківської системи України та масового закриття банківських установ, що зокрема зумовили кількісні зміни інформаційного середовища – збільшення обсягу оброблюваної інформації, виконуваних функцій, і якісні – розширення функціонального спектру завдань, які стоять перед ФГВФО, зміни їх характеру тощо.

Основними напрямками розвитку інформаційних технологій ФГВФО є вдосконалення системи управління, контролю та звітності; модернізація ділових процесів щодо відшкодування коштів вкладникам неплатоспроможних банків та банків, що ліквідуються; поліпшення якості процесу здійснення відшкодувань та економічного аналізу стану учасників ФГВФО, який направлений на запобігання банкрутства банків, а також автоматизація процесів щодо виведення неплатоспроможних банків з ринку.

Розвиток інформаційних технологій ФГВФО спрямований на створення ефективних технологій, пов'язаних з основними сферами діяльності ФГВФО, в тому числі і нових функцій відповідно до вимог нових тенденцій банківської сфери в частині роботи з неплатоспроможними банками. Як один з нових напрямків розвитку інформаційних систем ФГВФО є напрямок по роботі з активами неплатоспроможних банків.

ФГВФО для забезпечення виконання основних функцій у своїй діяльності використовує необхідні інформаційні системи:

Система управління базами даних Oracle у ФГВФО забезпечує обробку та збереження великих за обсягами інформаційних даних через інформаційні системи, які зараз функціонують у ФГВФО.

З метою покращення технології виплат ФГВФО у 2014 р. продовжував роботу що-

до створення нової системи виплат відшкодувань вкладникам.

В результаті доопрацювання та впровадження нової системи виплат очікується отримати у ФГВФО ефективний інструмент із забезпечення виплат відшкодувань вкладникам неплатоспроможних та ліквідованих банків, що надасть такі переваги порівняно із діючою системою виплат:

- комплексний підхід до забезпечення процесів виплат вкладникам неплатоспроможних та ліквідованих банків;

- забезпечення роботи з банками-агентами як в он-лайн, так і в офф-лайн режимах;

- за рахунок збільшення кількості банків-агентів, що будуть працювати в он-лайн режимі, розширення мережі пунктів виплати вкладникам;

- можливість використання різних способів розрахунків з банками-агентами: авансовий, постоплата, комбінований;

- збільшення швидкості в процесі оперативного вирішення щодо блокування чи розблокування виплат, визначення/включення доступу до системи банку-агента, неплатоспроможного чи ліквідованого банку в разі здійснення он-лайн виплат;

- оперативний моніторинг он-лайн виплат.

З метою забезпечення інформаційного простору у ФГВФО була створена та функціонує локальна комп'ютерна мережа, до якої підключені всі робочі станції працівників ФГВФО та серверна група.

Обмін інформацією між ФГВФО та НБУ, а також комерційними банками здійснюється за допомогою електронної пошти НБУ по виділенім каналам.

ФГВФО здійснює безготівкові розрахунки з використанням системи «Клієнт-банк» НБУ, яка дозволяє оперативно здійснювати платежі та контролювати рахунки, що відкриті ФГВФО в ОПЕРУ НБУ.

Бухгалтерський та кадровий облік ФГВФО здійснюється на базі програмного забезпечення «1С.Підприємство» версії 8.0.

Економічний аналіз та поточний моніторинг учасників ФГВФО здійснюється на базі програмного комплексу «Звітність банків», що забезпечує автоматичне приймання регулярних звітів від учасників ФГВФО; перевірку правильності складання цих звітів в момент прийому з автоматичним формуванням та надсиланням протоколів про прийом вказаних звітів; формування та друкування форм та графіків для економічного аналізу та поточного моніторингу за учасниками ФГВФО.

Також ФГВФО використовується програмне забезпечення «Комп'ютерна програма контролю баз даних про вкладників» під час планових перевірок банків для перевірки правильності формування банками баз даних про вкладників. Вказане програмне забезпечення постійно вдосконалюється працівниками відділу інформаційних технологій і в перспективі розглядається можливість надання його банкам

для самостійної перевірки баз даних про вкладників.

Для забезпечення працівників ФГВФО інформацією нормативно-правового характеру в ФГВФО експлуатується та супроводжується програмне забезпечення «Ліга-закон». Щоденне оновлення правової бази вказаного програмного забезпечення дозволяє вчасно відслідковувати зміни, внесені в нормативно-правові документи.

ФГВФО впроваджена система електронного документообігу, яка надала можливість оперативніше обробляти документи та прискорює проходження документів у ФГВФО. В перспективі планується поетапне впровадження без паперового документообігу у ФГВФО з застосуванням електронних засобів захисту.

ФГВФО постійно відслідковує тенденції розвитку технологічних процесів банківської системи, міжнародний досвід розвитку систем страхування депозитів і, в свою чергу, також вдосконалює свої інформаційні системи. Вдосконалення автоматизованих систем виплат та звітності все більш стає інтегрованим в технологічні системи банків.

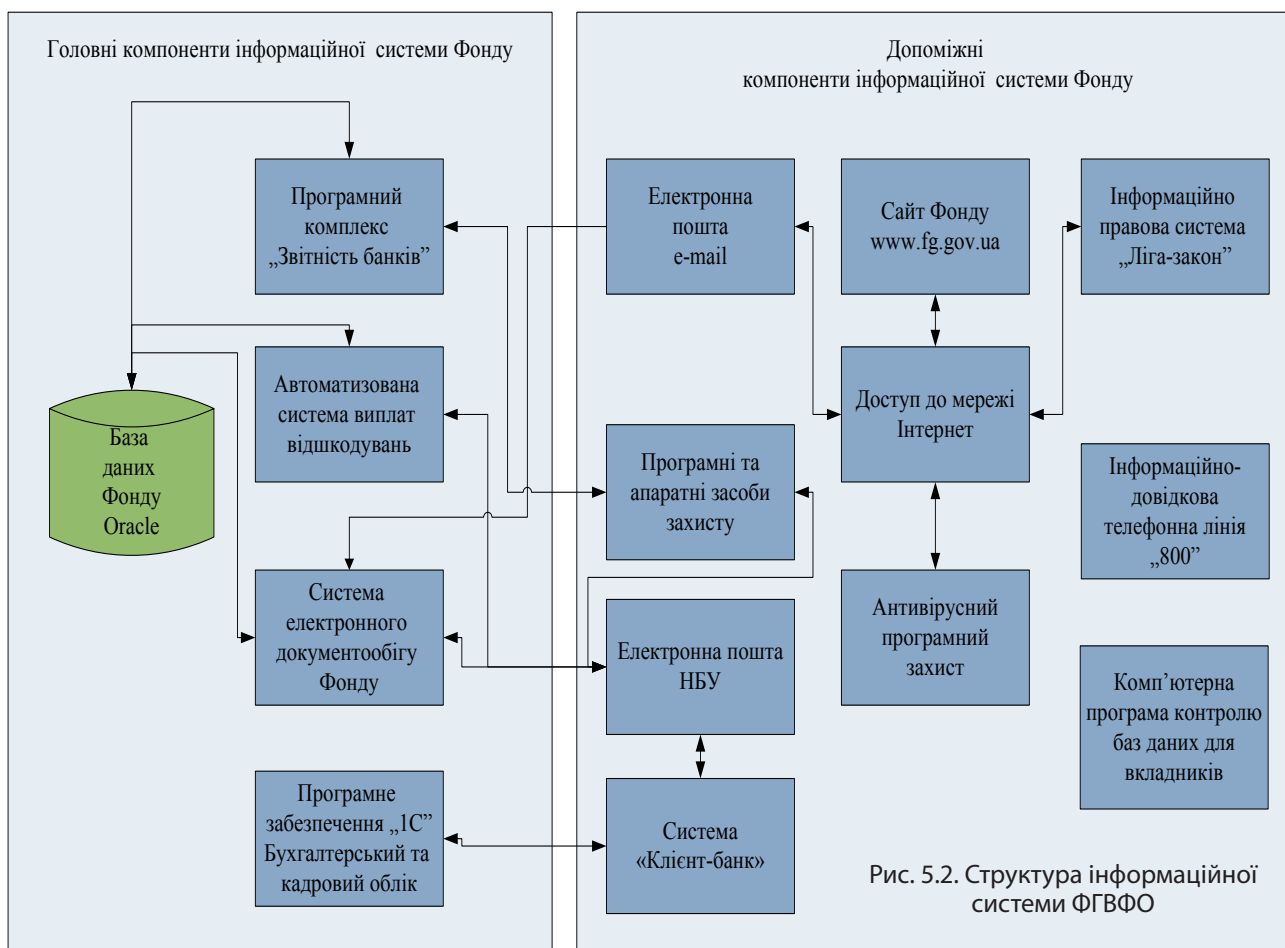


Рис. 5.2. Структура інформаційної системи ФГВФО



**Звіт про виконання Інвестиційного плану
Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на 2014 рік**

Інвестиції ФГВФО	Сума інвестування згідно Інвестиційного плану 2014 року (план)	Фактична сума інвестування	Виконання, %
Сума інвестування всього, у тому числі:	1 665,1	1 665,1	100,0
Формування статутного капіталу всього, у тому числі:	1,5	1,5	100,0
спеціальної установи	0,0	0,0	-
перехідного банку	1,5	1,5	100,0
Сума інвестування в державні цінні папери, всього в тому числі по видам ОВДП (за терміном обігу, умовами випуску та погашення):	x	1 663,6	x
короткострокові державні облігації	x	—	x
короткострокові державні облігації, номіновані в іноземній валюті	x	—	x
середньострокові державні облігації	x	1 663,6	x
короткострокові або середньострокові державні облігації, номіновані в іноземній валюті	x	—	x
середньострокові державні облігації з достроковим погашенням, номіновані в іноземній валюті	x	—	x
довгострокові державні облігації з достроковим погашенням	x	—	x
довгострокові амортизаційні державні облігації	x	—	x
довгострокові державні облігації	x	—	x
середньострокові державні облігації з індексованою вартістю	x	—	x
довгострокові державні облігації з індексованою вартістю	x	—	x



вул. Фізкультури, 28
Київ, 03680
Україна

Т: + 380 (44) 284 18 65
Ф: + 380 (44) 284 18 66

info@bakertillyukraine.com
www.bakertillyukraine.com

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Керівництву ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

Ми провели аудит фінансової звітності ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ (надалі – Фонд), що додається, яка включає Баланс (звіт про фінансовий стан) Фонду на 31 грудня 2014 року, Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), Звіт про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та належні аудиторські докази для висловлення нашої умовно-позитивної думки.



Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Управлінський персонал не визнає забезпечень для відшкодування вкладникам банків, що є відхиленням від Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України. Ми не мали змоги визначити вартість забезпечень для відшкодування вкладникам банків. У зв'язку з цим ми не мали змоги визначити, чи існувала потреба в будь яких коригуваннях забезпечень та чистих активів.

Управлінський персонал визнав збільшення зобов'язань перед вкладниками банків шляхом визнання витрат майбутніх періодів, а не поточних витрат.

Цільові позики, надані неплатоспроможним банкам, відображені в фінансовій звітності в розмірі 2 052 070 тис. грн. Управлінський персонал не переглядав балансову вартість цільових позик щодо можливого зменшення корисності, що є відхиленням від Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України. Ми не мали змоги підтвердити або перевірити альтернативними засобами зменшення корисності активів. У зв'язку з цим ми не мали змоги визначити, чи існувала потреба в будь яких коригуваннях суми цільових позик та чистих активів.

Умовно - позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питань, викладених у параграфі "Підстава для висловлення умовно-позитивної думки", фінансова звітність подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Фонду станом на 31 грудня 2014 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України.

Інші питання, які потребують уваги

Фінансова звітність Фонду за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, була перевірена іншим аудитором, який висловив не модифіковану думку щодо цієї звітності 10 квітня 2014 року.

Партнер



Олександр Коновченко

29 травня 2015 року

Київ, Україна

Реєстраційний № 15-117

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку
1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство Фонд гарантування вкладів фізичних осіб	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ	
Територія <u>Шевченківський район міста Києва</u>	за ЄДРПОУ	2015	01 01
Організаційно-правова форма господарювання <u>Державна організація (установа, заклад)</u>	за КОАТУУ	21708016	
Вид економічної діяльності <u>Державне управління загального характеру</u>	за КОПФГ	8039100000	
Середня кількість працівників <u>122</u>	за КВЕД	425	
Адреса, телефон <u>01032 м.Київ, бульвар Тараса Шевченка, 33-б, 333 35 64</u>		84.11	

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2014 р.**

Форма N 1 Код за ДКУД **1801001**

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	1 949	2 123
первісна вартість	1001	2 949	3 534
накопичена амортизація	1002	(1 000)	(1 411)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	185	-
Основні засоби	1010	1 815	1 313
первісна вартість	1011	5 985	6 252
знос	1012	(4 170)	(4 939)
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	4 638 820	15 866 352
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	1 814	1 849
Усього за розділом I	1095	4 644 583	15 871 637
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	385	365
Виробничі запаси	1101	385	365
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	134	613
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	295 283	447 786
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 938	2 080 694
Поточні фінансові інвестиції	1160	2 574 544	187 053
Гроші та їх еквіваленти	1165	79 549	819 202
Рахунки в банках	1167	79 549	819 202
Витрати майбутніх періодів	1170	213	686 927
Інші оборотні активи	1190	34	31
Усього за розділом II	1195	2 952 080	4 222 671
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	7 596 663	20 094 308



Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	-	-
Додатковий капітал	1410	540	422
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	(1 535 246)
Усього за розділом I	1495	540	(1 534 824)
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Довгострокові кредити банків	1500	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1510	-	10 022 500
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	10 117 630
Цільове фінансування	1525	7 491 096	-
Усього за розділом II	1595	7 491 096	20 140 130
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість за:	1600	-	-
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	175 000
товари, роботи, послуги	1615	18	33
розрахунками з бюджетом	1620	462	47
у тому числі з податку на прибуток	1621	462	47
розрахунками з оплати праці	1630	30	98
Поточні забезпечення	1660	1 564	3 099
Інші поточні зобов'язання	1690	102 953	1 310 725
Усього за розділом III	1695	105 027	1 489 002
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700	-	-
Баланс	1900	7 596 663	20 094 308

Керівник

К.М.Ворушилін

Головний бухгалтер

О.С. Перебийніс

Підприємство

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб
(найменування)Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2015	01	01
21708016		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2014 р.**

Форма N 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Інші операційні доходи	2120	11 321 363	2 377 393
Адміністративні витрати	2130	(70 010)	(48 546)
Інші операційні витрати	2180	(12 610 489)	(2 312 037)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	16 810
збиток	2195	(1 359 136)	(-)
Інші фінансові доходи	2220	1 043 926	751 112
Інші доходи	2240	352 154	331 017
Фінансові витрати	2250	(635 148)	(38 292)
Інші витрати	2270	(353 047)	(330 441)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	730 206
збиток	2295	(951 251)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	47	462
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	729 744
збиток	2355	(951 298)	(-)



II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(951 298)	729 744

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	487	601
Витрати на оплату праці	2505	44 358	29 476
Відрахування на соціальні заходи	2510	9 796	6 714
Амортизація	2515	1 188	1 173
Інші операційні витрати	2520	12 624 670	2 322 619
Разом	2550	12 680 499	2 360 583

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4

Керівник

К.М. Ворушилін

Головний бухгалтер

О.С. Перебийніс

Підприємство

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2015	01	01
21708016		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2014 р.

Форма N 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:	3000	-	-
Цільового фінансування	3010	3 271 555	2 641 254
Надходження від повернення авансів	3020	3	2
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	63 255	16 438
Інші надходження	3095	1 533 077	171 704
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(7 340)	(6 720)
Праці	3105	(36 878)	(25 077)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(11 192)	(7 834)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(8 168)	(4 996)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(462)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(7706)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(24)	(7)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(169)	(107)
Інші витрачання	3190	(15 991 168)	(2 188 385)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(11 187 049)	596272
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	359 273	330 841
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	921 809	587 373
Інші надходження	3250	2 577 769	2 384 768
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(1 665 150)	(4 070 969)
необоротних активів	3260	(503)	(348)
Інші платежі	3290	(959)	(453)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	2 192 239	(768 788)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:	3300	-	-
Отримання позик	3305	10 197 500	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(463 037)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	9 734 463	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	739 653	(172 516)
Залишок коштів на початок року	3405	79 549	252 065
Залишок коштів на кінець року	3415	819202	79549

Керівник
Головний бухгалтерК.М.Ворушилін
О.С. Перебийніс

Підприємство **Фонд гарантування вкладів фізичних осіб**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2015	01	01
21708016		

**Звіт про власний капітал
за 2014 р.**

Форма N 4 Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	-	-	540	-	-	-	-	540
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(951 298)	-	-	(951 298)
Розподіл прибутку:	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	(583 948)	-	-	(583 948)
Вилучення капіталу:	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	(118)	-	-	-	-	(118)
Разом змін у капіталі	4295	-	-	(118)	-	(1 535 246)	-	-	(1 535 364)
Залишок на кінець року	4300	-	-	422	-	(1 535 246)	-	-	(1 534 824)

Керівник

К.М.Ворушилін

Головний бухгалтер

О.С. Перебийніс

Підприємство **Фонд гарантування вкладів фізичних осіб**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2014	01	01
21708016		

**Звіт про власний капітал
за 2013 р.**

Форма N 4 Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	-	-	715	-	-	-	-	715
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	729 744	-	-	729 744
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цілевих) фондів	4220	-	-	-	-	(729 744)	-	-	(729 744)
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	(175)	-	-	-	-	(175)
Разом змін у капіталі	4295	-	-	(175)	-	-	-	-	(175)
Залишок на кінець року	4300	-	-	540	-	-	-	-	540

Керівник

К.М.Ворушилін

Головний бухгалтер

О.С. Перебийніс



ЗАТВЕРДЖЕНО

наказом Міністерства фінансів України
від 29 листопада 2000 р. N 302
(у редакції наказу Міністерства фінансів України
від 28 жовтня 2003 р. N 602)

КОДИ	
2015	01 01
	21708016
	803910000
	88224
	425
	84.11

Дата /рік, місяць, число/
за ЄДРПОУ
за КОАТУУ
за СПОДУ
за КОПФГ
за КВЕД

Підприємство Фонд гарантування вкладів фізичних осіб
Територія Шевченківський район міста Києва
Орган державного управління Фонд гарантування вкладів фізичних осіб
Організаційно-правова форма господарювання: Державна організація (установа, заклад)
Вид економічної діяльності Державне управління загального характеру
Одиниця виміру: тис. грн.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за 20 14 рік

Форма N 5

Код за ДКУД

1801008

I. Нематеріальні активи

Групи нематеріальних активів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрачено від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація			первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права користування природними ресурсами	010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права користування майном	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на комерційні позначення	030	5	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	5	1
Права на об'єкти промислової власності	040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авторське право та суміжні з ним права	050	2944	1000	-	-	-	-	-	9	-	(2855)	(998)	89	11
060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші нематеріальні активи	070	-	-	593	-	-	8	8	409	-	2855	998	3440	1399
Разом	080	2949	1000	593	-	-	8	8	419	-	-	-	3534	1411
Гудвіл	090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3 рядка 080 графа 14

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності
вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

(081)
(082)

3 рядка 080 графа 5

вартість створених підприємством нематеріальних активів

(083)

3 рядка 080 графа 15

вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань
накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності(084)
(085)

II. Основні засоби

Групи основних засобів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік		Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік		Втрати від зменшення корисності		Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		у тому числі				
		первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісної (переоціненої) вартості	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	
																						первісна (переоцінена) вартість
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19				
Земельні ділянки	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиційна нерухомість	105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Капітальні витрати на поліпшення земель	110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Будинки, споруди та передавальні пристрої	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Машини та обладнання	130	3410	2498	3	-	-	-	-	340	-	(130)	(46)	3283	2792	-	-	-	-	-	-	-	
Транспортні засоби	140	1323	576	-	-	-	-	-	177	-	-	-	1323	753	-	-	-	-	-	-	-	
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	760	604	59	-	-	-	-	62	-	130	46	949	712	-	-	-	-	-	-	-	
Тварини	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Багаторічні насадження	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Інші основні засоби	180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Бібліотечні фонди	190	8	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	8	-	-	-	-	-	-	-	
Малоцінні необоротні матеріальні активи	200	484	484	63	-	-	-	-	63	-	-	-	547	547	-	-	-	-	-	-	-	
Тимчасові (нетитульні) споруди	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Природні ресурси	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Інвентарна тара	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Предмети прокату	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Інші необоротні матеріальні активи	250	-	-	142	-	-	-	-	127	-	-	-	142	127	-	-	-	-	-	-	-	
Разом	260	5985	4170	267	-	-	-	-	769	-	-	-	6252	4939	-	-	-	-	-	-	-	

3 рядка 260 графа 14

вартість основних засобів, щодо яких існують передбанчі чинним законодавством обмеження права власності

вартість оформлених у заставу основних засобів

залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо)

первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів

основні засоби орендованих цілісних майнових комплексів

вартість основних засобів, призначених для продажу

залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій

вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування

3 рядка 260 графа 8

(261)

3 рядка 260 графа 5

(262)

Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду

(263)

3 рядка 260 графа 15

знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності

(264)

3 рядка 105 графа 14

вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю

(265)

(266)

(267)

(268)

(269)

III. Капітальні інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року
Капітальне будівництво	280	-	-
Придбання (виготовлення) основних засобів	290	62	-
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300	205	-
Придбання (створення) нематеріальних активів	310	593	-
Придбання (вирощування) довгострокових біологічних активів	320	-	-
Інші	330	-	-
Разом	340	860	-

З рядка 340 графа 3

капітальні інвестиції в інвестиційну нерухомість (341)
фінансові витрати, включені до капітальних інвестицій (342)

IV. Фінансові інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року	
			довгострокові	поточні
І	2	3	4	5
A. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі в:				
асоційовані підприємства	350	-	-	-
дочірні підприємства	360	-	-	-
спільну діяльність	370	-	-	-
B. Інші фінансові інвестиції в:				
частки і паї у статутному капіталі інших підприємств	380	-	-	-
акції	390	1523	-	1523
облігації	400	11781257	15866352	185530
інші	410	-	-	-
Разом (розд. А + розд. Б)	420	11782780	15866352	187053

З рядка 1035 графа 4 Балансу
(Звіту про фінансовий стан)

Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені:

за собівартістю	(421)	-
за справедливою вартістю	(422)	-
за амортизованою собівартістю	(423)	15866352

З рядка 1160 графа 4 Балансу
(Звіту про фінансовий стан)

Поточні фінансові інвестиції відображені:

за собівартістю	(424)	1523
за справедливою вартістю	(425)	-
за амортизованою собівартістю	(426)	185530

V. Доходи і витрати

Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати
A. Інші операційні доходи і витрати			
Операційна оренда активів	440	-	-
Операційна курсова різниця	450	10	-
Реалізація інших оборотних активів	460	-	-
Штрафи, пені, неустойки	470	-	-
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	480	-	-
Інші операційні доходи і витрати	490	11321353	12610489
у тому числі:			
відрахування до резерву сумнівних боргів	491	X	-
непродуктивні витрати і втрати	492	X	-
Б. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в:			
асоційовані підприємства	500	-	-
дочірні підприємства	510	-	-
спільну діяльність	520	-	-
В. Інші фінансові доходи і витрати			
Дивіденди	530	-	X
Проценти	540	X	463037
Фінансова оренда активів	550	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	560	1043926	172111
Г. Інші доходи і витрати			
Реалізація фінансових інвестицій	570	351958	353047
Доходи від об'єднання підприємств	580	-	-
Результат оцінки корисності	590	-	-
Неопераційна курсова різниця	600	-	-
Безоплатно одержані активи	610	196	X
Списання необоротних активів	620	X	-
Інші доходи і витрати	630	-	-
Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами)		(631)	-
Частина доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами		(632)	-
3 рядків 540 - 560 графа 4 фінансові витрати, включені до собівартості продукції основної діяльності		(633)	-

VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
Готівка	640	-
Поточний рахунок у банку	650	819202
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	-
Грошові кошти в дорозі	670	-
Еквіваленти грошових коштів	680	-
Разом	690	819202

З рядка 1090 графа 4 Балансу

(Звіту про фінансовий стан)

Грошові кошти, використання яких обмежено

(691)

VII. Забезпечення і резерви

Види забезпечень і резервів	Код рядка	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
			нараховано (створено)	долаткові відрахування				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	710	1564	3747	-	2212	-	-	3099
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	720	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	730	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	740	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	750	-	-	-	-	-	-	-
	760	-	-	-	-	-	-	-
	770	-	-	-	-	-	-	-
Резерв сумнівних боргів	775	-	-	-	-	-	-	-
Разом	780	1564	3747	-	2212	-	-	3099

IX. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	Код рядка	Всього на кінець року	У т. ч. за строками непогашення		
			до 12 місяців	від 12 до 36 місяців	
1	2	3	4	5	6
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	940	613	5	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	2080694	-	-	-

Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості (951) _____

Із рядків 940 і 950 графа 3 заборгованість з пов'язаними сторонами (952) _____

X. Нестачі і втраги від псування цінностей

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Виявлено (списано) за рік нестачі і втраги	960	-
Визначено заборгованість винних осіб у звітному році	970	-
Сума нестачі і втраги, остаточне рішення щодо винуватців за якими на кінець року не прийнято (позбалансовий рахунок 072)	980	-

VIII. Запаси

Найменування показника	Код рядка	Балансова вартість на кінець року	Переоцінка за рік	
			збільшення чистої вартості реалізації*	уцінка
1	2	3	4	5
Сировина і матеріали	800	295	-	-
Купівельні напівфабрикати та комплектуючі вироби	810	-	-	-
Паливо	820	56	-	-
Тара і тарні матеріали	830	-	-	-
Будівельні матеріали	840	-	-	-
Запасні частини	850	-	-	-
Матеріали сільськогосподарського призначення	860	-	-	-
Поточні біологічні активи	870	-	-	-
Малоцінні та швидкозношувані предмети	880	14	-	-
Незавершене виробництво	890	-	-	-
Готова продукція	900	-	-	-
Товари	910	-	-	-
Разом	920	365	-	-

3 рядка 920 графа 3 Балансова вартість запасів: (921) _____
 відображених за чистою вартістю реалізації (922) _____
 переданих у лереробку оформлених в заставу (923) _____
 переданих на комісію (924) _____
 Активи на відповідальному зберіганні (позабалансовий рахунок 02) (925) _____
 3 рядка 1200 графа 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан) запаси, призначені для продажу (926) _____

* визначається за п. 28 Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 9 "Запаси".



ХІ. Будівельні контракти

Найменування показника	Код рядка	Сума
I	2	3
Дохід за будівельними контрактами за звітний рік	1110	-
Заборгованість на кінець звітного року:		
валова замовників	1120	-
валова замовникам	1130	-
з авансів отриманих	1140	-
Сума затриманих коштів на кінець року	1150	-
Вартість виконаних субпідрядниками робіт за незавершеними будівельними контрактами	1160	-

ХІІ. Податок на прибуток

Найменування показника	Код рядка	Сума
I	2	3
Поточний податок на прибуток	1210	47
Відстрочені податкові активи:		
на початок звітного року	1220	-
на кінець звітного року	1225	-
Відстрочені податкові зобов'язання:		
на початок звітного року	1230	-
на кінець звітного року	1235	-
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	1240	47
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1241	47
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1242	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1243	-
Відображено у складі власного капіталу - усього	1250	-
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1251	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1252	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1253	-

ХІІІ. Використання амортизаційних відрахувань

Найменування показника	Код рядка	Сума
I	2	3
Нараховано за звітний рік	1300	1188
Використано за рік - усього	1310	-
в тому числі на:		
будівництво об'єктів	1311	-
придбання (виготовлення) та поліпшення основних засобів	1312	-
з них машини та обладнання	1313	-
придбання (створення) нематеріальних активів	1314	-
погашення отриманих на капітальні інвестиції позик	1315	-
	1316	-
	1317	-

Керівник

К.М.Ворушилін

Головний бухгалтер

О.С. Перебийніс

ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ ДО ПРИМІТОК ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2014 РІК

1. КОРОТКИЙ ОПИС ОСНОВНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) здійснює свою діяльність у відповідності до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – Закон).

Основним завданням Фонду є забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку.

На виконання свого основного завдання Фонд у порядку, передбаченому Законом, здійснює такі функції:

- 1) веде реєстр учасників Фонду;
- 2) акумулює кошти, отримані з джерел, визначених статтею 19 цього Закону, здійснює контроль за повнотою і своєчасністю перерахування зборів кожним учасником Фонду;
- 3) інвестує кошти Фонду в державні цінні папери України;
- 3¹) здійснює випуск облігацій у порядку та за напрямками розміщення, визначеними цим Законом, і видачу фінансових векселів у випадках, передбачених Законом про Державний бюджет України на відповідний рік;
- 4) здійснює заходи щодо організації виплат відшкодувань за вкладами в разі прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку;
- 5) здійснює регулювання участі банків у системі гарантування вкладів фізичних осіб;
- 6) бере участь в інспекційних перевірках проблемних банків за пропозицією Національного банку України;
- 7) застосовує до банків та їх керівників відповідно фінансові санкції і накладає адміністративні штрафи;
- 8) здійснює процедуру виведення неплатоспроможних банків з ринку, у тому числі шляхом здійснення тимчасової адміністрації та ліквідації банків, організовує відчуження активів і зобов'язань неплатоспроможного банку, продаж неплатоспроможного банку або створення та продаж перехідного банку;
- 9) здійснює перевірки банків відповідно до цього Закону;
- 10) надає фінансову підтримку банку відповідно до цього Закону;
- 11) здійснює аналіз фінансового стану банків з метою виявлення ризиків у їхній діяльності та прогнозування потенційних витрат Фонду на виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам;
- 12) надає цільову позику банку для виплат вкладникам банку відповідно до пункту 1 частини шостої статті 36 цього Закону, а також фінансування витрат для оплати роботи осіб відповідно до пункту 2 частини шостої статті 36, пунктів 7 і 8 частини другої статті 37 та частини четвертої статті 47 цього Закону, що здійснюються протягом дії тимчасової адміністрації;
- 13) здійснює заходи щодо інформування громадськості про функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб, захисту прав та охоронюваних Законом інтересів вкладників, підвищення рівня фінансової грамотності населення відповідно до цього Закону;
- 14) вивчає та аналізує тенденції розвитку ринку ресурсів, залучених від вкладників учасниками Фонду.

Фонд є економічно самостійною установою, має самостійний баланс, поточний та інші рахунки в Національному банку України. Фонд є установою, що не має на меті отримання прибутку.



2. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. ОСНОВА ПРЕДСТАВЛЕННЯ

Ця фінансова звітність була складена за принципом оцінки за собівартістю, за винятком фінансових активів, класифікованих як фінансові активи з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, які оцінюються за справедливою вартістю. Фінансова звітність представлена в національній валюті України – гривні, що є функціональною валютою та валютою представлення фінансової звітності. Фінансова звітність складається в тисячах гривень.

2.2. ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДНІСТЬ

Фінансову звітність підготовлено у відповідності до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку України.

2.3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Цільове фінансування

Цільове фінансування формується за рахунок:

- початкового, регулярного та спеціального зборів учасників Фонду;
- неустойки (штрафів, пені) за порушення вимог Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»;
- прибутку від усіх видів діяльності.

Цільове фінансування використовується за наступними напрямками:

- виплата гарантованої суми відшкодування вкладникам коштів за вкладами;
 - покриття витрат, пов'язаних з виведенням неплатоспроможного банку з ринку;
 - забезпечення поточної діяльності Фонду, утримання його апарату, розвитку матеріально-технічної бази в межах затвердженого кошторису витрат;
 - надання фінансової підтримки приймаючому банку;
 - надання цільової позики неплатоспроможному банку для авансування виплат вкладникам банку
- покриття (компенсації) збитків, яких зазнав Фонд у минулих періодах..

Доходи

Фонд у процесі своєї діяльності одержує наступні доходи:

цільове фінансування, у вигляді:

- а) початкового, регулярного та спеціального зборів учасників Фонду;
- б) неустойки (штрафів, пені) за порушення вимог Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»;
- доходи, одержані від інвестування коштів Фонду в державні цінні папери України;
- доходи, одержані у вигляді процентів, нарахованих Національним банком України за залишками коштів на рахунках Фонду, відкритих в Національному банку України;
- доходи від надання фінансової підтримки приймаючому банку;
- доходи від цільових позик, наданих неплатоспроможним банкам;
- доходи від позик, наданих співробітникам Фонду;
- доходи від виконання заходів, передбачених планом врегулювання, зокрема від продажу неплатоспроможного банку або перехідного банку, ліквідації банку;
- інші доходи.

Доходи класифікуються за наступними групами: інші операційні доходи, інші фінансові доходи та інші доходи. Доходи відображаються в обліку та звітності згідно з принципом нарахування та відповідності доходів та витрат.

Критерії визнання доходу застосовуються в залежності від суті кожної окремої операції.

При одержанні цільового фінансування доход визнається протягом тих періодів, коли понесені витрати, пов'язані з виконанням вимог цільового фінансування.

Пасивні доходи визнаються протягом тих звітних періодів, до яких вони належать, виходячи з бази їх нарахування та терміну розміщення активів.

Інші доходи визнаються, якщо існує впевненість щодо збільшення економічних вигід від здійснення окремої операції.

Витрати

Витрати класифікуються за наступними групами: інші операційні витрати, фінансові витрати, адміністративні витрати, інші витрати.

До складу інших операційних витрат належать:

витрати на здійснення виплат відшкодувань вкладникам учасників Фонду, включаючи комісійну винагороду банку - агента;

витрати, пов'язані з виведенням неплатоспроможного банку з ринку;

витрати на врегулювання спірних питань з учасниками Фонду в судових органах;

втрати від операційної курсової різниці;

суми безнадійної дебіторської заборгованості.

До складу фінансових витрат належать:

витрати на сплату процентів за користування кредитами Національного банку України, Кабінету Міністрів України;

амортизація премії, на яку зменшується балансова вартість фінансових інвестицій Фонду в державні цінні папери;

витрати, пов'язані з випуском, утриманням та обігом цінних паперів Фонду.

До складу адміністративних витрат належать загальногосподарські витрати, пов'язані з виконанням Фондом своїх функцій:

витрати на оплату праці працівників Фонду;

витрати на підготовку та навчання кадрів;

витрати на службові відрядження;

представницькі витрати;

витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів (операційна оренда, страхування майна, амортизація, ремонт та ін.);

амортизація основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних матеріальних активів;

винагорода за професійні послуги (юридичні, аудиторські, рекламно-інформаційні послуги, з оцінки майна та ін.);

витрати на послуги зв'язку (поштовий, телефонний, мобільний та ін.)

податки, збори та інші обов'язкові платежі;

комісія за розрахунково-касове обслуговування;

собівартість переданих в експлуатацію товарно-матеріальних цінностей;

членські внески до міжнародних асоціацій страховиків депозитів

інші адміністративні витрати.

До складу інших витрат належать:

собівартість реалізованих фінансових інвестицій (балансова вартість та витрати, пов'язані з реалізацією фінансових інвестицій);

витрати, пов'язані з ліквідацією необоротних активів;

залишкова вартість ліквідованих (списаних) необоротних активів.



Порядок розподілу прибутку

Сума прибутку, щоквартально, в останній робочий день звітного періоду, повністю спрямовується на формування коштів цільового фінансування.

Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції – кошти Фонду, інвестовані в:

- державні боргові цінні папери;
- статутний капітал перехідного банку, спеціалізованої установи.

Первісна оцінка фінансових інвестицій здійснюється за собівартістю. Витрати, що включаються до собівартості, визначені П(С)БО 12 «Фінансові інвестиції».

Фінансові інвестиції в державні боргові цінні папери – є інвестиціями, що утримуються Фондом до їх погашення, які на дату балансу відображаються за амортизованою собівартістю.

Амортизація дисконту/премії фінансових інвестицій нараховується щомісячно за методом ефективної ставки відсотку одночасно з нарахуванням відсотка (доходу від фінансових інвестицій).

Фінансові інвестиції у статутний капітал спеціалізованої установи на дату балансу обліковуються за методом участі в капіталі.

Фінансові інвестиції у статутний капітал перехідного банку на дату балансу обліковуються за справедливою вартістю.

В залежності від терміну фінансові інвестиції класифікуються, як:

- поточні, на період до одного року;
- довгострокові, на період більше одного року.

Довгострокові фінансові інвестиції, строк погашення по яких на дату балансу не перевищує 12 місяців, відображаються у складі поточних фінансових інвестицій.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість залежно від строку погашення класифікується, як:

- довгострокова дебіторська заборгованість, яка не виникає в ході нормальної операційної діяльності Фонду та буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу;
- поточна дебіторська заборгованість, яка виникає в ході нормальної операційної діяльності Фонду та буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу;

До довгострокової дебіторської заборгованості належать:

- заборгованість співробітників Фонду за наданими довгостроковими позиками.

До поточної дебіторської заборгованості належать:

1) заборгованість учасників Фонду по сплаті початкового, регулярного, спеціального зборів до Фонду, а також неустойка (штрафи, пеня), що стягується з учасників Фонду;

2) нарахований дохід:

- по сплаті купонного доходу по операціях з Державними цінними паперами;
- по сплаті відсотків на залишки коштів на поточних рахунках Фонду, відкритих в ОПЕ-РУ Національного банку України;
- по сплаті відсотків за цільовими позиками, наданими неплатоспроможним банкам;
- по сплаті відсотків за позиками, наданими співробітникам Фонду;

3) заборгованість банків-агентів по виплаті відшкодувань вкладникам ліквідованих банків;

4) заборгованість неплатоспроможних банків за цільовими позиками;

5) сума авансів, наданих іншим підприємствам;

6) сума авансів, виданих підзвітним особам;

7) заборгованість державних цільових фондів;

8) заборгованість співробітників Фонду за наданими короткостроковими позиками.

Поточна дебіторська заборгованість включається до підсумку балансу за чистою реалізаційною вартістю. Для визначення чистої реалізаційної вартості на дату балансу обчислюється величина резерву сумнівних боргів.

Резерви

Величина резерву сумнівних боргів визначається за методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості, згідно з яким величина резерву визначається на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів. В разі визнання дебітора неплатоспроможним, резерв сумнівних боргів створюється в сумі сумнівної до погашення дебіторської заборгованості. В разі визнання дебітора платоспроможним, резерв сумнівних боргів не створюється.

Грошові кошти

Грошові кошти в звіті про фінансовий стан включають грошові кошти на поточному рахунку в Національному банку України та готівкові кошти в касі.

Операції в іноземній валюті

Операції в іноземній валюті первинно враховуються Фондом в національній валюті по курсу, що діє на дату операції.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються у валюту звітності із застосуванням курсу, що діє на звітну дату.

Всі курсові різниці включаються в Звіт про фінансові результати.

Немонетарні статті, які оцінюються на основі історичної вартості в іноземній валюті, перераховуються по курсу, що діє на дату їх виникнення.

Основні засоби

Основні засоби обліковуються за первинною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації.

У складі малоцінних необоротних матеріальних активів обліковуються об'єкти вартістю не більше 2500,00 гривень та з очікуваним строком використання більше одного року.

Строк корисного використання основних засобів встановлюється за наступною класифікацією:

- транспортні засоби – 5 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 4 роки;
- електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони – 3 роки.

Амортизація нараховується із застосуванням таких методів:

- основні засоби – прямолінійний метод;
- малоцінні необоротні матеріальні активи – 100% вартості в першому місяці використання.

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів складає 10% первісної вартості.

Переоцінка основних засобів на дату балансу не здійснюється.



Нематеріальні активи

Нематеріальні активи обліковуються за первинною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації.

Строк корисного використання нематеріальних активів встановлюється за наступною класифікацією:

- права на комерційні позначення (права на торговельні марки (знаки для товарів, робіт та послуг), комерційні (фірмові) найменування тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнають роялті – відповідно до правовстановлюючого документа;

- авторське право та суміжні з ним права (право на комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (бази даних)), крім тих, витрати на придбання яких визнають роялті – відповідно до правовстановлюючого документа, але не менш як 1 рік.

Якщо відповідно до правовстановлюючого документа строк дії права користування нематеріального активу не встановлено, такий строк становить не менше 2 років безперервної експлуатації.

Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Ліквідаційна вартість об'єктів нематеріальних активів дорівнює 0,00 гривень.

Запаси

Одиницею обліку запасів вважається їх найменування.

Оцінка запасів у Фонді здійснюється із застосуванням періодичної системи оцінки запасів на наступних етапах руху:

- оцінка запасів при їх надходженні здійснюється за первісною вартістю, яка складається із суми фактичних витрат на їх придбання або виготовлення;

- оцінка запасів при їх вибутті здійснюється за методом середньозваженої собівартості, яка визначається щодо кожної одиниці запасів діленням сумарної вартості залишку таких запасів на дату операції на сумарну кількість запасів на дату операції з їх вибуття;

- оцінка запасів на дату складання фінансової звітності здійснюється за первісною вартістю.

Облік кредиторських вимог Фонду до ліквідованих банків

Заборгованість ліквідованих банків по сплаті кредиторських вимог Фонду обліковується на позабалансових рахунках, а саме:

1) у складі непередбачених активів:

- кредиторські вимоги на суму, що підлягає відшкодуванню вкладникам ліквідованого банку;

2) у складі списаних активів:

- кредиторські вимоги на суму несплачених зборів та пені;

- кредиторські вимоги на суму цільової позики, яка залишилась непогашеною на дату ліквідації банку;

- кредиторські вимоги на суму відсотків за користування цільовою позикою, які залишились несплаченими на дату ліквідації банку.

3. Склад статті «Довгострокова дебіторська заборгованість» з рядка 1040 графі 4 форми №1 «Баланс»

Склад статті	Сума, тис. грн
Довгострокова дебіторська заборгованість по розрахунках з працівниками	1 849
Разом:	1 849

4. Склад статті «Інша поточна дебіторська заборгованість» з рядка 1155 графі 4 форми №1 «Баланс»

Склад статті	Сума, тис. грн
Розрахунки з банками – агентами по виплаті відшкодувань вкладникам ліквідованих банків	50 417
Короткострокова дебіторська заборгованість по розрахунках з працівниками	887
Кошти, надані під звіт	216
Компенсація мобілізованих працівників	134
Цільова позика, надана неплатоспроможним банкам	2 028 942
Розрахунки за соціальним страхуванням	98
Разом:	2 080 694

5. Склад статті «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів» з рядка 1140 графі 4 форми №1 «Баланс».

Склад статті	Сума, тис. грн
Розрахунки за нарахованими доходами від операцій з ОВДП	398 007
Розрахунки по зборах учасників Фонду	24 916
Розрахунки за нарахованими відсотками по цільових позиках неплатоспроможних банків	23 128
Розрахунки по пені та штрафам учасників Фонду	1 735
Разом:	447 786

6. Склад статті «Інші довгострокові зобов'язання» з рядка 1515 графі 4 форми №1 «Баланс»

Склад статті	Сума, тис. грн
Довгострокові векселя, видані в національній валюті	10 117 630
Разом:	10 117 630



7. Склад статті «Інші поточні зобов'язання» з рядка 1690 графі 4 форми №1 «Баланс»

Склад статті	Сума, тис. грн
Зобов'язання з виплати відшкодування вкладникам ліквідованих банків	1 126 227
Попередньо сплачені збори до Фонду	1 793
Відсотки, нараховані за векселем	152 705
Гарантійні внески учасників для участі в конкурсі по виведенню неплатоспроможного банку з ринку	30 000
Разом:	1 310 725

8. Склад статті «Інші операційні витрати» з рядка 2180 графі 3 форми №2 «Звіт про фінансові результати»

Склад статті	Сума, тис. грн
Виплата відшкодувань вкладникам ліквідованих банків	8 459 454
Непогашені цільові позики та відсотки неплатоспроможних банків	3 428 674
Надання фінансової підтримки приймаючому банку	722 056
Комісійна винагорода банків-агентів	5
Витрати, пов'язані з виведенням неплатоспроможних банків з ринку	300
Разом:	12 610 489

9. Склад статті «Інші витрати» з рядка 2270 графі 3 форми №2 «Звіт про фінансові результати»

Склад статті	Сума, тис. грн
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	353 047
Разом:	353 047

10. Склад статті «Інші надходження від операційної діяльності» з рядка 3095 графі 3 форми №3 «Звіт про рух грошових коштів»

Склад статті	Сума, тис. грн
Погашення кредиторських вимог ліквідаторами	151 855
Повернення цільових позик та відсотків по цільових позиках від неплатоспроможних банків	675 154
Повернення коштів невиплачених вкладникам	536 219
Повернення позик від працівників	216
Надходження допомоги від ФСС з ТВП	428
Гарантійні внески для участі у конкурсі з виведення неплатоспроможних банків з ринку	169 000
Повернення підзвітних коштів	205
Разом:	1 533 077

11. Склад статті «Інші витрачання від операційної діяльності» з рядка 3190 графи 3 форми №3 «Звіт про рух грошових коштів»

Склад статті	Сума, тис. грн
Перерахування коштів для виплати відшкодування вкладникам	9 044 836
Надання цільових позик неплатоспроможним банкам	6 080 182
Надання фінансової підтримки приймаючому банку	722 056
Повернення гарантійних внесків для участі у конкурсі з виведення неплатоспроможних банків з ринку	139 000
Перерахування коштів на витрати у відрядженнях	2 248
Надання позик працівникам Фонду	1 100
Перерахування коштів до профспілки Фонду	1 676
Сплата судових зборів	70
Разом:	15 991 168

12. Склад статті «Інші надходження від інвестиційної діяльності» з рядка 3250 графи 3 форми №3 «Звіт про рух грошових коштів»

Склад статті	Сума, тис. грн
Погашення ОВДП	2 577 769
Разом:	2 577 769

13. Склад статті «Інші платежі від інвестиційної діяльності» з рядка 3290 графи 3 форми №3 «Звіт про рух грошових коштів»

Склад статті	Сума, тис. грн
Аванс, перерахований для придбання необоротних активів	600
Комісія за продаж ОВДП	359
Разом:	959

14. Аналітика позабалансового рахунку №041 «Непередбачені активи і зобов'язання»

Заборгованість ліквідаторів по сплаті кредиторських вимог Фонду: виплата відшкодування вкладникам, витрати, пов'язані з виведенням неплатоспроможного банку з ринку	Сума, тис. грн	Строк погашення
1	2	3
ПАТ «Земельний банк»	100 742	Невизначений
АБ «Аллонж»	7 320	Невизначений
АБ «Банк Регіонального Розвитку»	289 174	Невизначений
ПАТ «Синтез»	85 330	Невизначений
АКБ «Європейський»	683 204	Невизначений
АКБ «Одеса-Банк»	71 115	Невизначений
АКБ «Східно-Європейський Банк»	210 042	Невизначений



Продовження таблиці.

Заборгованість ліквідаторів по сплаті кредиторських вимог Фонду: виплата відшкодування вкладникам, витрати, пов'язані з виведенням неплатоспроможного банку з ринку	Сума, тис. грн	Строк погашення
1	2	3
АКБ «Трансбанк»	436 522	Невизначений
ВАТ Банк «БІГ Енергія»	500 046	Невизначений
ВАТ «Європейський банк розвитку та заощаджень»	327 395	Невизначений
ТОВ КБ «АРМА»	182 864	Невизначений
ПАТ «Володимирський»	100 440	Невизначений
ВАТ КБ «Національний Стандарт»	266 819	Невизначений
КБ «Українська фінансова група»	51 602	Невизначений
ПАТ «Інпромбанк»	63 523	Невизначений
ПАТ «Соцкомбанк»	86 960	Невизначений
ПАТ АКБ «Базис»	284 079	Невизначений
ПАТ «Банк Столиця»	30 053	Невизначений
ВАТ СКБ «Дністер»	336 173	Невизначений
ТОВ «Діалогбанк»	98 250	Невизначений
ПАТ «Банк «Таврика»	879 987	Невизначений
ПАТ «ЕРДЕ Банк»	145 391	Невизначений
ПАТ «АВТОКРАЗБАНК»	289 470	Невизначений
ПАТ «БАНК «ФОРУМ»	2 315 726	Невизначений
ПАТ «БРОКБІЗНЕСБАНК»	2 015 333	Невизначений
ПАТ «Єврогазбанк»	667 299	Невизначений
ПАТ «ЗАХІДІНКОМБАНК»	196 273	Невизначений
ПАТ «ЗОЛОТІ ВОРОТА»	111 014	Невизначений
ПАТ «РЕАЛ БАНК»	323 914	Невизначений
ПАТ «СТАРОКИЇВСЬКИЙ БАНК»	74 019	Невизначений
ПАТ «ФІНРОСТБАНК»	275 381	Невизначений
ПАТ БАНК «МЕРКУРІЙ»	532 961	Невизначений
ПАТ КБ «ДАНІЕЛЬ»	131 729	Невизначений
ПАТ КБ «ІНТЕРБАНК»	57 455	Невизначений
ПАТ КБ «ПІВДЕНКОМБАНК»	1 533 566	Невизначений
ПАТ КБ «ПРОМЕКОНОМБАНК»	611 043	Невизначений
ПАТ КБ «УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ»	396 889	Невизначений
Разом:	14 769 103	

15. Аналітика позабалансового рахунку №071 «Списана дебіторська заборгованість»

Заборгованість ліквідаторів по сплаті кредиторських вимог Фонду: цільові позики, відсотки по цільових позиках, збори, пеня	Сума, тис. грн	Строк погашення
ПАТ «Земельний банк»	692	Невизначений
АБ «Аллонж»	27	Невизначений
АБ «Банк Регіонального Розвитку»	1 011	Невизначений
ПАТ «Синтез»	648	Невизначений
АКБ «Європейський»	1 807	Невизначений
АКБ «Одеса-Банк»	106	Невизначений
АКБ «Східно-Європейський Банк»	358	Невизначений
АКБ «Трансбанк»	403	Невизначений
ТОВ КБ «АРМА»	296	Невизначений
ПАТ «Володимирський»	357	Невизначений
ВАТ КБ «Національний Стандарт»	443	Невизначений
КБ «Українська фінансова група»	152	Невизначений
ПАТ «Інпромбанк»	1 873	Невизначений
ПАТ «Соцкомбанк»	1 177	Невизначений
ПАТ АКБ «Базис»	2 143	Невизначений
ПАТ «Банк Столиця»	84	Невизначений
ВАТ СКБ «Дністер»	3 898	Невизначений
ТОВ «Діалогбанк»	2 462	Невизначений
АКАПБ «Україна»	992	Невизначений
ПАТ «Банк «Таврика»	931 578	Невизначений
ПАТ «ЕРДЕ Банк»	201 265	Невизначений
ПАТ «АВТОКРАЗБАНК»	145 466	Невизначений
ПАТ «БАНК «ФОРУМ»	391 579	Невизначений
ПАТ «БРОКБІЗНЕСБАНК»	561 713	Невизначений
ПАТ «Єврогазбанк»	554 358	Невизначений
ПАТ «ЗАХІДІНКОМБАНК»	73 839	Невизначений
ПАТ «ЗОЛОТІ ВОРОТА»	213 470	Невизначений
ПАТ «РЕАЛ БАНК»	201 357	Невизначений
ПАТ «СТАРОКИЇВСЬКИЙ БАНК»	17 765	Невизначений
ПАТ «ФІНРОСТБАНК»	247 638	Невизначений
ПАТ БАНК «МЕРКУРІЙ»	418 610	Невизначений
ПАТ КБ «ДАНІЕЛЬ»	274 445	Невизначений
ПАТ КБ «ІНТЕРБАНК»	22 839	Невизначений
ПАТ КБ «ПІВДЕНКОМБАНК»	347 033	Невизначений
ПАТ КБ «ПРОМЕКОНОМБАНК»	3 913	Невизначений
ПАТ КБ «УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ»	5 900	Невизначений
Разом:	4 631 697	

Директор-розпорядник
Головний бухгалтер

К. М. Ворушилін
О. С. Перебийніс



© Фонд гарантування вкладів фізичних осіб
Видавець: Фонд гарантування вкладів фізичних осіб
Адреса: 01032, м. Київ, бульвар Т. Шевченка, 33-Б

Контактні телефони: 0-800-308-108 (дзвінки по Україні безкоштовні зі стаціонарних телефонів)
(+38 044) 333-35-63
(+38 044) 333-35-56

Факс: (+38 044) 333-35-63; (+38 044) 333-35-56

Сайт в мережі інтернет: www.fg.gov.ua

Електронна пошта: fgvfo@fg.gov.ua