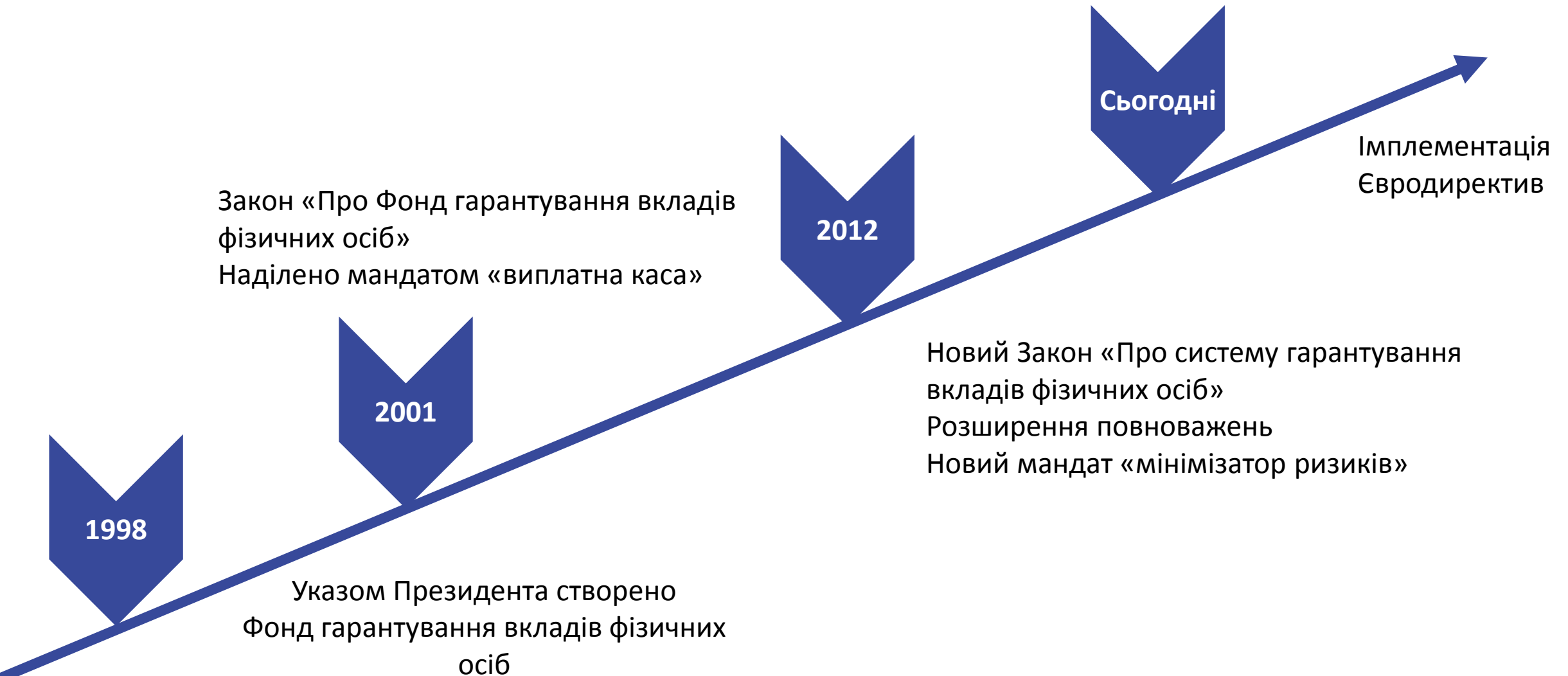


**Історія Фонду
гарантування
вкладів: основні
етапи та виклики**

Етапи інституційного розвитку системи гарантування вкладів фізичних осіб



Перші кроки: мандат «виплатна каса»



Повноваження:

Відшкодування фізичній особі коштів за вкладом у разі його недоступності

Перші виплати:

КАБ «Слов'янський»

Сума гарантування

500 грн → 200 000 грн

1998 - 2012



32 банки



4,4
млрд грн
виплачено



358
тисяч вкладників

2012 рік



Закон «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»

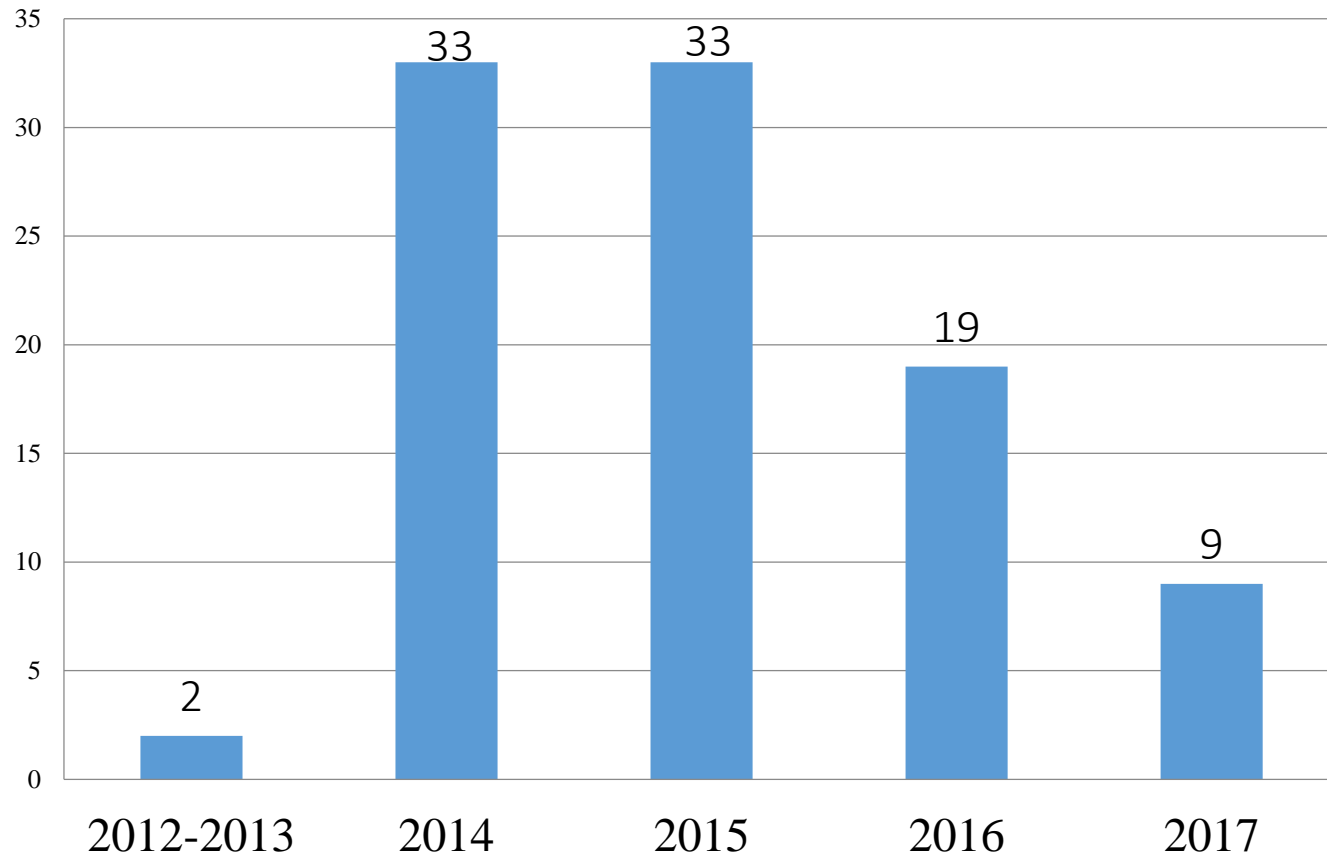
Новий мандат:
«мінімізатор ризиків»

Розширені повноваження:
виведення з ринку банків,
віднесених НБУ до категорії
неплатоспроможних

Виведення першого банку:
АТ «Ерде Банк»

Виведення банків з ринку

Кількість переданих банків



Всього передано Фонду **96** банків, з них:

1 банк тимчасова адміністрація

2 банки продано інвестору в цілому

1 банк проданий державі

2 перехідні банки (разом з ліквідацією)

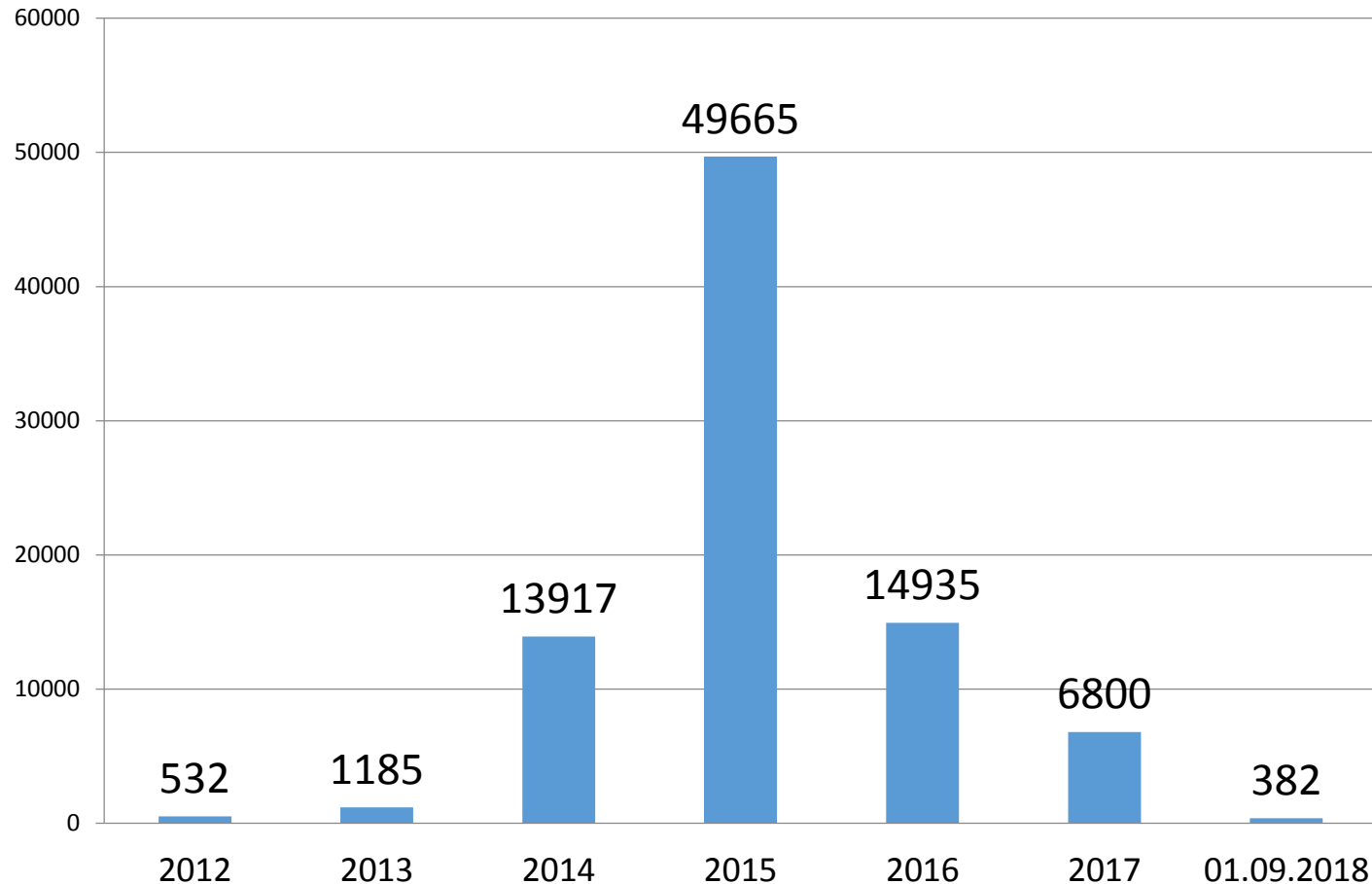
у **5** банках передача активів та зобов'язань (з ліквідацією)

85 банків ліквідація

Виплати гарантованого відшкодування



Сума здійснених виплат, млн грн



Всього здійснено виплат

88,3

млрд грн

Відшкодування
отримали майже

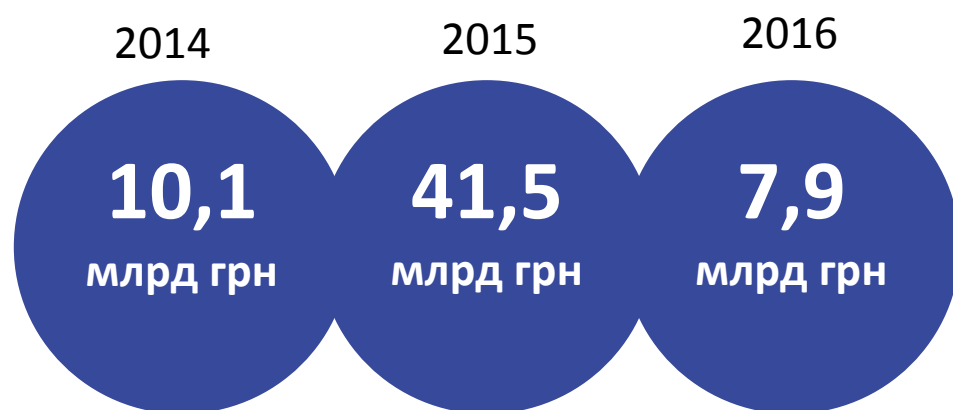
2 млн

вкладників

Криза 2013-2014 - вимушені запозичення Фонду



Від Міністерства фінансів



Вартість запозичень від 9,99% - 12,5%

Від Національного банку

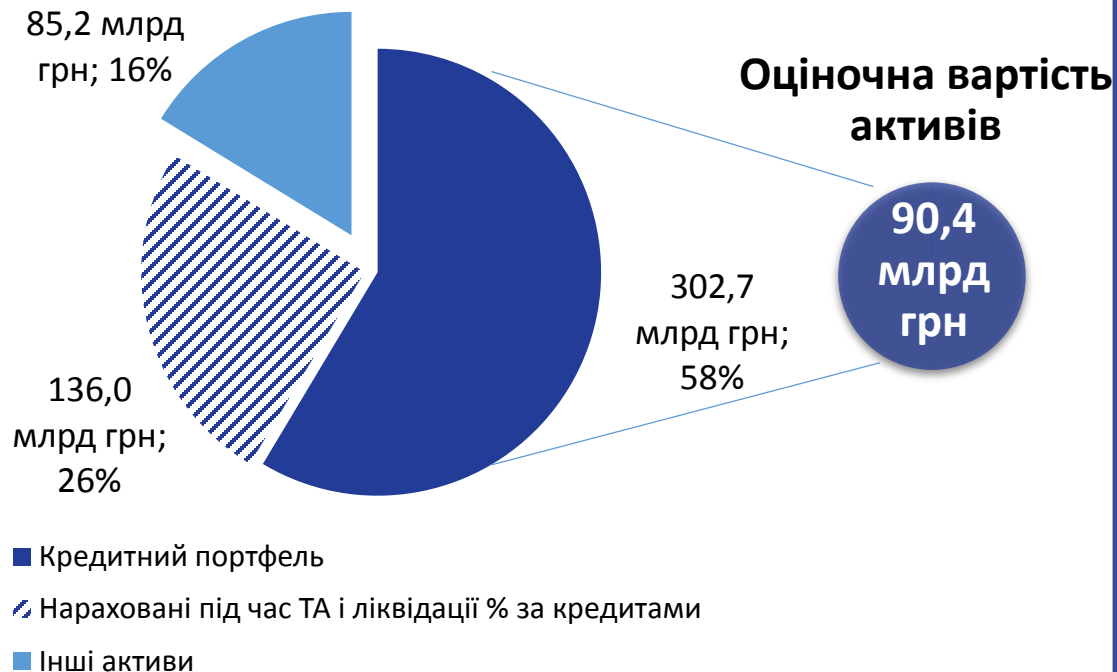


Вартість запозичень 12,5 % та 14%

Якість активів

Вартість активів «на папері»

523,9 млрд грн



Фактори, що впливають на якість активів

Девальвація гривні по відношенню до іноземних валют протягом 2014-2016 років більше, ніж в 3 рази.

Тимчасово окупована територія АР Крим та проведення АТО

Банкротство юридичних осіб позичальників

Виведення коштів шляхом:

відчуження активів банку за заниженою (неринковою) ціною

виведення майна з-під застави

переуступки права вимоги за кредитною заборгованістю

виведення коштів власниками та керівництвом банків через механізм кредитування

розміщення на коррахунках в іноземних банках

Сьогодні



82 банки
кількість учасників Фонду



96 банків
передані Фонду протягом 2012-2017



88,3 млрд грн
*загальна сума коштів
виплачена вкладникам**

** щодо банків, що були передані в управління Фонду після набуття чинності Закону «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (23.02.2012)*



20,1
*млрд грн
кредит
НБУ*



59,6
*млрд грн
позика
Мінфіну*



80
*млрд грн
відсотки за
позикою
Мінфіну, що
мають бути
сплачені до
2031 року*

Станом на 01.09.2018

Виплати гарантованого відшкодування

Запущено
АВТОМАТИЗОВАНУ СИСТЕМУ ВИПЛАТ

56
банків

підключено до
системи

80%
усіх виплат

здійснюється
через систему

- розширення мережі пунктів виплат
- наближення пунктів виплат до вкладника
- оперативність виплат
- можливість отримання відшкодування по декільком неплатоспроможним банкам в одному пункті виплат
- безперервний процес виплат



Продовжуються виплати
вкладникам

80
банків

2017, 2018 роки без нових запозичень

* 27.07.2018 Фонд здійснив дострокове погашення векселів на суму 1 млрд грн Міністерству фінансів



ПОГАШЕНО
(кредит та відсотки)

2017

9 місяців 2018

Національний
банк

3,63
млрд грн

4,3
млрд грн

Міністерство
фінансів

1,26
млрд грн

1,66*
млрд грн

Оптимізація існуючої системи фінансування:

- Запроваджено повноцінну та справедливу систему диференційованих зборів до Фонду, що базується на оцінці ризиків з урахуванням активів, зазначених у балансі, а також показників ризиків, зокрема достатності капіталу, якості активів і ліквідності

В ПЕРСПЕКТИВІ

вирішити питання перегляду існуючої моделі:

- Встановлення базової відсоткової ставки збору до Фонду у розмірі, що забезпечить наявність у Фонду необхідних фінансових ресурсів (абз. 3 ч.2 ст. 10 Директиви 2014/49/ЄС)
- Фінансування страховика депозитів (органу врегулювання) здійснюється за рахунок його учасників (п. 6.2, 6.3, Ключових атрибутів, ч.8 ст. 10 Директиви 2014/49/ЄС)
- Перегляд умов кредитування Фонду (відмова від використання коштів держави - стаття 56 Директиви 2014/59/ЄС)
- Створення окремого фонду врегулювання (окремий рахунок в Фонді) (п. 6.3 Ключових атрибутів, розділ VII Директиви 2014/59/ЄС)

Продаж активів неплатоспроможних банків

90%

активів банків торгуються
через



нова
модель
торгів

- голландські аукціони
- виставлено на торги лоти



2 етап

- із непроданих лотів виставлено на торги 44 пула активів за стартовою ціною – 13,889 млрд грн та балансовою вартістю 69,443 млрд грн



Максимальне розкриття
інформації про виставлені
на продаж активи

Відкрито:

реєстр активів неплатоспроможних банків

віртуальна кімната даних

Розслідування протиправних діянь



5 296 тисяч заяв про вчинення кримінальних правопорушень на загальну суму

427 до пов'язаних осіб на суму

86 щодо доведення до неплатоспроможності на суму



Forensic audit

14

неплатоспроможних
банків



Завершено

Триває

М Банк
Михайлівський


Банк Київська Русь


УФС•БАНК

 **ІМЕКСБАНК**

 **БАНК
ХРЕЩАТИК**

 **Терра Банк**

 **FIDOBANK**

 **Platinum
Bank®**


БРОКБІЗНЕСБАНК

 **VAB
БАНК**

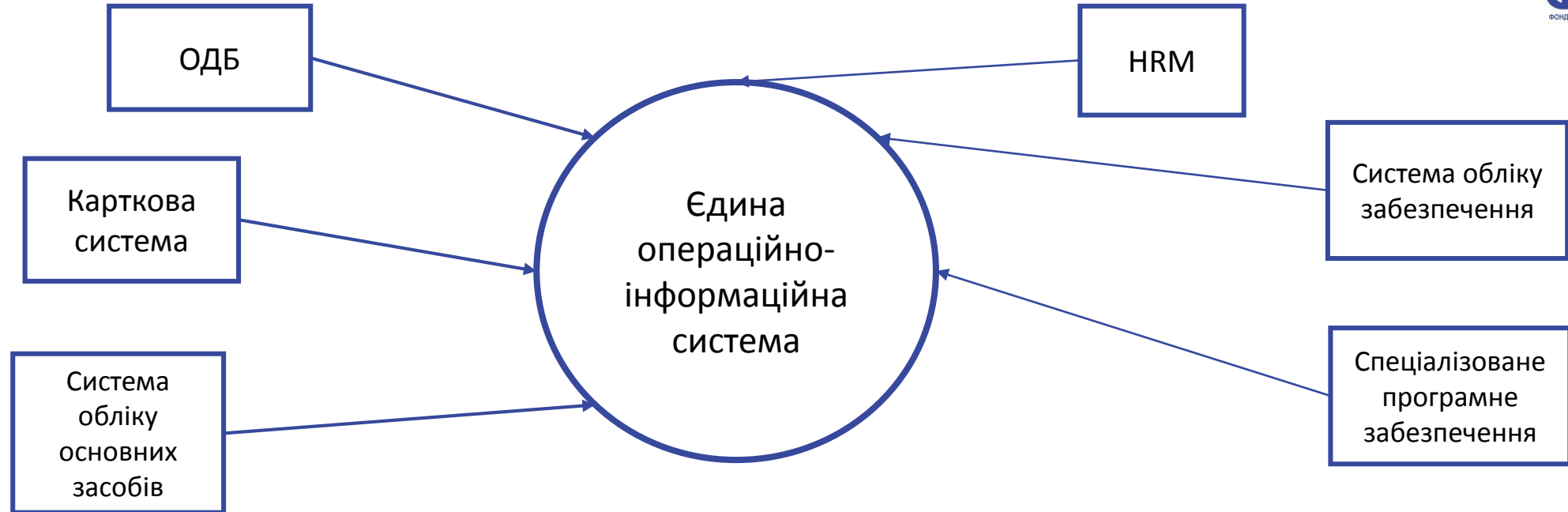
 **FinBANK**
ПАТ «ФІНБАНК»

 **ЕВРОБАНК**


УПБ
УКРАЇНСЬКИЙ
ПРОФЕСІЙНИЙ
БАНК


БАНК «ФІНАНСИ та КРЕДИТ»

Консолідація інформаційних систем неплатоспроможних банків на базі Фонду



Єдина
звітність

Єдиний
менеджмент

Єдина
модель обліку

Єдиний вхід і
вихід в
Data warehouse

Єдина
платформа

Завершення процедур ліквідації



46

банків, у яких розпочато
процедуру завершення
ліквідації

3 них:

4

Подані документи для
внесення запису в ЄДР
про припинення
юридичної особи

Підвищення рівня фінансової грамотності



Розробка
освітніх відеороликів



Розповсюдження
освітнього курсу
про систему гарантування



Підготовка брошур з
практичними
порадами



Підготовка
власної
команди тренерів



Участь у Днях фінансової
обізнаності



Проведення тренінгів для
викладачів курсу «Фінансова
грамотність»



Проведення освітніх
заходів для дітей



Організація конкурсу
студентських відеоробіт

Захист прав вкладників



ФГВФФ
ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

відновлення порушених прав вкладників за результатами розгляду звернень

моніторинг дотримання банками встановлених вимог Фонду щодо розкриття інформації для вкладників у приміщеннях та сайтах банків, договорах

моніторинг нових банківських продуктів банків

забезпечення дотримання банками-агентами прав вкладників при виплаті коштів за вкладками

взаємодія з об'єднаннями та ініціативними групами вкладників неплатоспроможних банків

Угода про асоціацію між Україною, з однієї сторони, та Європейським Союзом, Європейським Співтовариством з атомної енергії і їхніми державами-членами, з іншої сторони

**Зобов'язання
імплементувати**

**Директива
2014/49/ЄС**

**Директива
2001/24/ЄС**

**Директива
2014/59/ЄС**

До кінця 2019 року

Директива 2014/24/ЄС



- поширення процедур ліквідації відповідно до Директиви на інші, ніж банки, кредитні установи та інвестиційні компанії
- надання вкладникам можливості без втрат отримати свої кошти разом з нарахованими процентами в процесі проведення реорганізаційних заходів під час ліквідаційних процедур
- особисте повідомлення відомих кредиторів кредитних установ та інвестиційних компаній про їх право подати позов у ході проведення процедур ліквідації
- компенсації шкоди завданої кредиторам при здійсненні процедур ліквідації
- запровадження процедур ліквідаційного нетингу та операцій РЕПО на стадії ліквідації, дотримання умов договорів при проведенні процедур ліквідації

- набуття іншими, ніж банки, кредитними установами участі у Фонді
- підвищення граничного розміру відшкодування коштів за вкладами до європейського рівня
- скорочення строку початку виплат вкладникам до 7 календарних днів
- зміни системи фінансування Фонду (відмова від запозичень у держави, створення нового фонду фінансування)
- підвищення рівня прозорості та інформованості вкладників щодо системи гарантування

Посилення інституційної спроможності Фонду до/
на етапі раннього втручання у діяльність банку

Розширення повноважень Фонду:

- підготовка планів врегулювання для життєздатних банків, які є важливими для фінансової системи України;
- здійснення механізмів «bail-in», удосконалення діючих механізмів врегулювання та виведення банків з ринку

Посилення обміну інформацією та координації діяльності між НБУ та Фондом;

запровадження погоджувального механізму щодо прийняття рішення відносно діяльності банку

Запровадження системи раннього попередження з метою розрахунку можливих витрат Фонду на виведення банків з ринку та здійснення виплати відшкодування вкладникам

Надання Фонду права самостійного прийняття рішення щодо обмежень у діяльності банку, застосування заходів врегулювання у разі настання встановлених критеріїв

Право Фонду розпочати підготовку до управління активами банку до початку врегулювання шляхом здійснення їх оцінки та моніторингу їх стану

Директива 2014/59/ЄС

Нові підходи щодо застосування механізму врегулювання діяльності банку

результатом застосування механізму врегулювання можуть бути :

- Відновлення діяльності банку
- ліквідація банку

забезпечення Фондом безперебійного виконання банком його ключових функцій під час застосування механізму врегулювання

удосконалення та оновлення способів врегулювання діючих сьогодні, запровадження нових (списання або конвертація зобов'язань)

зміни у ставленні до акціонерів та інших кредиторів банку (запровадження компенсацій за понесені втрати)

запровадження механізму оскарження судових рішень регуляторів та можливі результати таких оскаржень

зміна порядку фінансування механізму врегулювання (створення Фонду врегулювання за рахунок коштів банків)





Дякую за увагу!