



**ФГВФО**

**ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ  
ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

**ЗВІТ ЗА 2012 РІК**

## Звернення голови адміністративної ради Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

Вже третій рік поспіль банківська система України демонструє позитивні тенденції свого розвитку.

Так, активи банків за 2012 рік виросли на 5%, обсяги кредитування економіки – також на 5%. Кошти фізичних осіб, які є основним джерелом ресурсної бази банків, за рік збільшились на 19%, що є свідченням зміцнення довіри до банківської системи. Зростають також і кошти суб'єктів господарювання, які за минулий рік збільшились на 9%. Продовжує збільшуватись рівень капіталізації банків.

У 2012 році вітчизняний банківський сектор вийшов на прибутковий рівень своєї діяльності: за рік отримано прибуток у розмірі майже 5 млрд грн, тоді як у 2011 році система банків мала збитки у сумі 7,7 млрд грн.

Однією з важливих подій минулого року стало прийняття Верховною Радою України та набуття чинності Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Цей документ був оцінений міжнародними експертами як один з найпрогресивніших у світі.

Прийняття нового Закону суттєво змінило функції Фонду і надало йому у розпорядження цілий набір інструментів для виведення неплатоспроможних банків з ринку. Зокрема, Фонд отримав право здійснювати функції щодо тимчасової адміністрації та ліквідації неплатоспроможних банків через його уповноважену особу. Позитивним надбанням цього Закону стало прискорення процесу прийняття рішень щодо виведення банків з ринку та скорочення терміну виплат відшкодування за вкладами неплатоспроможних банків. Сьогодні ключовим завданням Фонду є застосування найменш витратного для Фонду способу виведення з ринку неплатоспроможних банків та зменшення збитків для вкладників під час виплати Фондом відшкодування за вкладами.

Стабілізація ситуації в банківській системі та суттєве зростання обсягів коштів фізичних осіб на рахунках в банках дозволили Фонду накопичити певний обсяг ресурсів. Це дало змогу прийняти рішення про збільшення гарантованої суми відшкодувань за вкладами фізичних осіб до 200 тисяч гривень. Ця ж сума була визначена в Законі як мінімальний граничний розмір відшкодування за вкладами.



Впевнений, що високий професіоналізм працівників Фонду, тісна співпраця з Національним банком України в напрямку практичної реалізації вимог Закону сприятимуть підвищенню ефективності роботи Фонду, збільшенню рівня захищеності населення від втрати своїх заощаджень і, як наслідок, подальшому зміцненню довіри вкладників до банків України.

З повагою,

О.О. Ткаченко  
Голова адміністративної ради  
Фонду гарантування вкладів фізичних осіб,  
Заступник Голови Національного банку України

## Звернення директора-розпорядника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

Вашій увазі пропонується звіт про діяльність Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за 2012 рік. В документі наведено детальний аналіз функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб як складової частини мережі фінансової безпеки України, інформацію про формування та використання коштів Фонду, моніторингові та контрольні функції, інформацію про діяльність установи у сфері виплат гарантованої суми відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків.

Знаковими подіями 2012 року у діяльності Фонду стали підвищення адміністративною радою гарантованої суми відшкодування до 200 тисяч гривень та набуття чинності Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Підвищення гарантованої суми відшкодування стало можливим завдяки зростаючому ринку ресурсів та стійкій тенденції до збільшення обсягу коштів Фонду, який станом на 01 серпня 2012 року сягнув 6,1 млрд грн.

Слід зазначити, що розмір гарантованої суми відшкодування у 200 тисяч гривень значно перевищує суму середнього вкладу більше ніж у 18 разів, та захищає інтереси більше як 99% вкладників учасників Фонду. Збільшення розміру гарантованого відшкодування закладами сприятиме підвищенню загального рівня довіри вкладників до банківської системи України, що є головною передумовою мобілізації необхідних довгострокових ресурсів для забезпечення сталого економічного розвитку, високого рівня життя та соціального захисту населення України.

22 вересня 2012 року набрав чинності Закон України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року, який був підписаний Президентом України Віктором Януковичем 19 березня 2012 року.

З набуттям чинності Закону Фонд гарантування вкладів фізичних осіб отримав нові повноваження щодо виведення неплатоспроможних банків з ринку шляхом здійснення тимчасової адміністрації та ліквідації неплатоспроможних банків. Відтепер тимчасова адміністрації в банку вводиться на строк до 3 місяців (для системоутворюючих банків – до 6 місяців), впродовж якого Фонд прийматиме рішення щодо виведення банку з ринку найменш витратним способом. Також скасовано мораторій





щодо виплати коштів за вкладами вкладників – фізичних осіб за договорами, строк яких закінчився, та за договорами банківського рахунку і скорочено термін початку виплат відшкодування за вкладами неплатоспроможних банків з 2 місяців до 7 днів з моменту відкликання банківської ліцензії.

Вперше новими повноваженнями Фонд скористався 29 жовтня 2012 року, коли виконавчою дирекцією було прийнято рішення щодо запровадження тимчасової адміністрації та призначення уповноваженої особи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на тимчасову адміністрацію в Публічному акціонерному товаристві «ЕРДЕ БАНК». На сьогоднішній день Фонд практично виконав свої зобов'язання перед вкладниками цього банку.

При здійсненні своїх функцій Фонд, як і раніше, неухильно дотримувався принципу відкритості і прозорості. У Фонді традиційно працює безкоштовна телефонна лінія, де вкладники можуть дізнатися докладну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб в Україні. За звітний рік на «гарячу лінію» надійшло близько 30 тисяч дзвінків, що майже у 3 рази перевищує аналогічний показник 2011 року.

Протягом 2012 року Фонд поглиблював свою співпрацю з іноземними партнерами та міжнародними організаціями у сфері страхування депозитів. Зокрема, з метою встановлення ефективних робочих взаємовідносин та поглиблення співробітництва було підписано Меморандуми про взаєморозуміння та співпрацю з Державною корпорацією «Агентство зі страхування вкладів» (Російська Федерація), Азербайджанським фондом страхування депозитів та Корейською корпорацією страхування депозитів.

Фонд взяв участь у більш ніж дванадцяти регіональних та міжнародних заходах, організованих Міжнародною асоціацією страховиків депозитів, Європейським форумом страховиків депозитів тощо. Вивчення досвіду іноземних партнерів дозволяє Фонду гідно відповідати на нові виклики, що постають перед ним. Але і наш власний досвід, зокрема положення Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», був високо оцінений міжнародною спільнотою.

Реалізація реформи системи гарантування вкладів фізичних осіб була б неможливою без тісної та плідної співпраці між Фондом та органами влади, Національним банком України, а також представниками банківського сектору. Також значний внесок у процес практичної реалізації реформи зробили Світовий банк та Проект USAID «Розвиток фінансового сектору» FINREP.

Я впевнена, що подальша діяльність Фонду, відповідно до положень нового Закону, сприятиме більш ефективному виведенню неплатоспроможних банків з ринку, а також підвищенню рівня довіри населення до банківської системи України.

З повагою,

О.І. Шарова

Директор – розпорядник  
Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

# ЗМІСТ

## КАЛЕНДАР ОСНОВНИХ ПОДІЙ У 2012 РОЦІ

<b>розділ 1</b>	<b>ФУНКЦІОНУВАННЯ СИСТЕМИ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ В УКРАЇНІ</b>	
	Огляд банківської системи України у 2012 році	9
	Основні показники діяльності системи гарантування вкладів України	12
	Нові повноваження Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	14
<b>розділ 2</b>	<b>ДІЯЛЬНІСТЬ ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ</b>	
	Організаційна структура	16
	Управління персоналом	18
	Регуляторна діяльність	22
	Зв'язки з громадськістю	24
	Міжнародна діяльність	27
<b>розділ 3</b>	<b>РЕГУЛЮВАННЯ УЧАСТІ БАНКІВ У СИСТЕМІ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ</b>	
	Участь банків у системі гарантування вкладів фізичних осіб	31
	Огляд фінансового стану учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	33
	Аналіз тенденцій розвитку вкладних операцій на ринку ресурсів	41
	Контрольні функції	45
<b>розділ 4</b>	<b>ВИВЕДЕННЯ НЕПЛАТОСПРОМОЖНИХ БАНКІВ З РИНКУ</b>	
	Порядок виведення неплатоспроможних банків з ринку	51
	Здійснення тимчасової адміністрації в неплатоспроможних банках	52
	Повернення коштів вкладникам банків з тимчасовою адміністрацією	54
<b>розділ 5</b>	<b>УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РЕСУРСАМИ ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ</b>	
	Формування фінансових ресурсів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	56
	Використання фінансових ресурсів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	58
	Інвестиційна діяльність	60
	Фінансова звітність	62
<b>розділ 6</b>	<b>ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ ЗА ВКЛАДАМИ</b>	
	Порядок відшкодування коштів за вкладками	63
	Виплати за вкладками у банках, що ліквідуються	65
	Погашення кредиторських вимог Фонду ліквідаторами	67
	Інформаційні технології	69
	<b>ДОДАТОК 1</b>	
	Звіт про виконання Інвестиційного плану Фонду на 2012 рік	
	<b>ДОДАТОК 2</b>	
	Фінансова звітність за 2012 рік, підтверджена аудиторським висновком	

## КАЛЕНДАР ОСНОВНИХ ПОДІЙ У 2012 РОЦІ

Січень	підписано Меморандум про взаєморозуміння та співпрацю між Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (Україна) та Державною корпорацією «Агентство зі страхування вкладів» (Російська Федерація);
Лютий	Верхова Рада України прийняла проект Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» у другому читанні та в цілому; із реєстру Фонду виключено один банк у зв'язку з відкликанням НБУ банківської ліцензії та ліквідацією;
Березень	розпочато виплати гарантованої суми відшкодування вкладникам ПАТ «Банк «Столиця»; до реєстру учасників Фонду в статусі учасника Фонду включено один банк; із реєстру Фонду виключено один банк у зв'язку з відкликанням НБУ банківської ліцензії та ліквідацією;
Квітень	розпочато виплати гарантованої суми відшкодування вкладникам ПАТ «ІННОВАЦІЙНО-ПРОМИСЛОВИЙ БАНК»; до реєстру учасників Фонду в статусі учасника Фонду включено один банк;
Травень	розпочато виплати гарантованої суми відшкодування вкладникам ПАТ «КБ «Володимирський»;
Червень	створено та впроваджено нову сторінку Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в мережі Інтернет;
Липень	укладено Договір про співпрацю та координацію діяльності між Національним банком України та Фондом гарантування вкладів фізичних осіб; із реєстру учасників Фонду виключено один банк у зв'язку з отриманням ліцензії санаційного банку;
Серпень	рішенням адміністративної ради Фонду встановлено розмір гарантованої суми на рівні 200 000 грн; проведено двосторонній семінар на тему «Практичні аспекти процесу санації та ліквідації банків» за участю представників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та Державної корпорації «Агентство зі страхування вкладів» (Російська Федерація);
Вересень	набув чинності Закон України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»; із реєстру Фонду виключено один банк у зв'язку з відкликанням НБУ банківської ліцензії та ліквідацією;
Жовтень	розпочато здійснення Фондом тимчасової адміністрації в АТ «ЕРДЕ БАНК»; розпочато виплати гарантованої суми відшкодування вкладникам ПАТ «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «БАЗИС»; до реєстру учасників Фонду в статусі учасника Фонду включено один банк; розпочато видачу свідоцтва учасника Фонду нового зразка усім банкам-учасникам Фонду;
Листопад	підписано Меморандум про взаєморозуміння та двосторонню співпрацю між Фондом гарантування вкладів фізичних осіб та Корейською корпорацією страхування депозитів; підписано Меморандум про партнерство та співпрацю між Фондом гарантування вкладів фізичних осіб та Асоціацією «Незалежна асоціація банків України»; розпочато реєстрацію Знаку (логотипу) Фонду гарантування вкладів фізичних осіб; до реєстру учасників Фонду в статусі учасника Фонду включено один банк;
Грудень	розпочато здійснення Фондом тимчасової адміністрації в АТ «БАНК «ТАВРИКА»; із реєстру учасників Фонду виключено одного учасника Фонду у зв'язку з його реорганізацією.

## Адміністративна рада Фонду



**Олексій Олександрович  
ТКАЧЕНКО**

Голова адміністративної ради Фонду  
Заступник голови Національного банку  
України



**Юрій Іванович  
ШЕВЧЕНКО**

Заступник Міністра фінансів  
України – керівник апарату



**Ігор Михайлович  
ПРИЙМА**

Завідувач секретаріату  
парламентського Комітету з питань  
фінансів і банківської діяльності



**Олена Іванівна  
ШАРОВА**

Директор – розпорядник Фонду  
гарантування вкладів фізичних осіб



**Віктор Володимирович  
НОВІКОВ**

Директор Юридичного департаменту  
Національного банку України

## Виконавча дирекція фонду



Олена Іванівна  
ШАРОВА

Директор – розпорядник  
Фонду гарантування вкладів фізичних осіб  
Член адміністративної ради Фонду



Андрій Ярославович  
ОЛЕНЧИК

Заступник директора –  
розпорядника



Сергій Анатолійович  
ІСЮТІН

Заступник директора –  
розпорядника



Дмитро Валерійович  
ТКАЧЕНКО

Завідувач сектору юридичної  
експертизи та правозастосування



Анатолій Анатолійович  
МАЛЯРЕНКО

Директор департаменту моніторингу  
діяльності банків

# ФУНКЦІОНУВАННЯ СИСТЕМИ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ В УКРАЇНІ

# 1

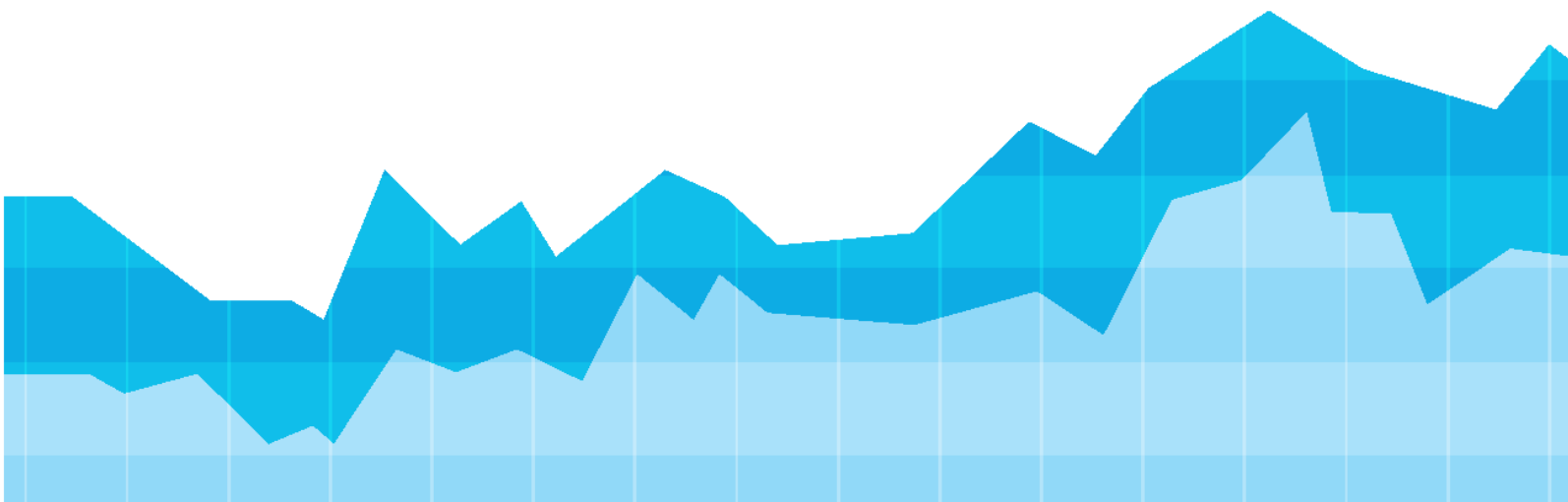
## Огляд банківської системи України у 2012 році.

У 2012 році основні фінансові показники банківської системи були стабільними, хоча ділова активність у банківській системі все ще залишається недостатньою.

У аналізованому періоді значні зусилля банки доклали для зміцнення ресурсної бази, проводячи роботу з поліпшення якості активів (за рахунок розміщення вільних ресурсів у ліквідні інструменти з прийнятною прибутковістю, підвищення прибутковості основних банківських продуктів, рефінансування кредитів (у т. ч. з заміною валюти), а також роботу з проблемною заборгованістю). Це дозволило вийти на позитивний фінансовий результат за підсумками діяльності у першому кварталі звітного року, незважаючи на високу чутливість доходів банків до ситуації в економіці, грошово-кредитної та валютно-курсової політик у країні, законодавчого поля, а також платоспроможності окремих компаній і стану галузей економіки.

Банківський сектор у цілому досить капіталізований, хоча все ще має високу вразливість до зовнішніх факторів. Велика частина банківських установ орієнтована на внутрішній ресурс або переорієнтовується на нього із зовнішніх ринків через нестабільність останніх. При цьому внутрішньодержавні депозити також мають високу волатильність залежно від економічної та політичної ситуації всередині країни.

Протягом 2012 року було зареєстровано 4 нових банки — «Меліор Банк», «Банк «Софійський», Банк «Фінансовий партнер» та «АЛЬПАРІ БАНК». 25 банківських установ було виключено з Державного реєстру банків. Таким чином, станом на 01 січня 2013 року в Україні нараховувалось 176 банків, які мали ліцензію НБУ на здійснення банківських операцій. На кінець 2012 року 22 уста-





нови перебували на стадії ліквідації і 1 банк на стадії реорганізації шляхом приєднання до іншого.

В 2012 році відбулись незначні структурні зміни в розподілі активів банківської системи України за групами банків згідно з класифікацією НБУ, що пов'язано зі змінами розмірів активів окремих банків та змінами в складі відповідних груп. Відбулося зменшення частки активів банків 1-ї та 4-ї груп на 3,4% (з 66,9% до 63,5%) та 0,3% (з 10,5% до 10,2%) відповідно. Частки активів банків 2-ї групи та 3-ї групи збільшились відповідно на 2,5% (з 14,8% до 17,3%) та 1,2% (з 7,8% до 9,0%).

Активи банківської системи продовжили своє зростання, і за 2012 рік їх розмір збільшився на 6,9% до 1 127,2 млрд грн.



Відділ загального діловодства

Протягом 2012 року продовжилось зростання розміру власного капіталу банківської системи України за рахунок збільшення статутного капіталу окремими банками. Сукупний обсяг власного капіталу банків залишається меншим за статутний капітал, що пояснюється значними обсягами накопичених збитків протягом 2009 – 2011 років. В цілому, за 2012 рік розмір власного капіталу зріс на 9,5% або на 14,7 млрд грн і станом на 01 січня 2013 року дорівнював 170,2 млрд грн.

Процентний дохід банків України за результатами 2012 року становив 119 278 млрд грн, що на 5 926 млн грн більше, ніж за 2011 рік і більшою мірою пов'язано із збільшенням ставок за наданими кредитами. Комісійний дохід за 2012 рік у порівнянні з попереднім роком збільшився на 4 687 млн грн до 20 048 млн грн. Дані тенденції свідчать, що за відсутності можливості активного кредитування суб'єктів господарювання та фізичних осіб, банки, за рахунок введення нових послуг та підвищення діючих тарифів, сфокусували увагу на збільшенні частки комісійних доходів.

На відміну від негативних результатів 2009-2011 років (збиток за 2009 рік становив 38 450 млн грн, за 2010 рік – 13 027 млн грн, за 2011 рік – 7 708 млн грн), в 2012 році банківська система України продемонструвала позитивний фінансовий результат, який досяг 4 708 млн грн. Поступовий вихід на прибуткову діяльність пов'язаний із завершенням формування банками резервів під проблемну заборгованість, що утворилась під час першої хвилі економічної кризи (2008-2010 роки).

Облікова ставка НБУ залишилась незмінною з серпня 2010 року до кінця березня 2012 року і складала 7,75%. З 23 березня 2012 року її рівень був зменшений до 7,5% і станом на 01 січня 2013 року він залишився незмінним.

Основні показники банківської системи України представлені у таблиці 1.1

Таблиця 1.1. Основні показники банківської системи України

	млн грн	
Назва показника	01.01.2012	01.01.2013
<b>Кількість зареєстрованих банків</b>	<b>198</b>	<b>176</b>
Виключено з Державного реєстру банків з початку року	0	0
<b>Кількість банків, що знаходиться у стадії ліквідації</b>	<b>21</b>	<b>22</b>
<b>Кількість банків, що мають ліцензію НБУ на здійснення банківських операцій</b>	<b>176</b>	<b>176</b>
<b>АКТИВИ</b>		
<b>Активи банків</b>	<b>1 054 280</b>	<b>1 127 192</b>
Загальні активи (не скориговані на резерви під активні операції)	1 211 540	1 267 892
<b>Кредити надані</b>	<b>825 320</b>	<b>815 327</b>
з них:		
кредити, що надані суб'єктам господарювання	580 907	609 202
кредити, надані фізичним особам	174 650	161 775
<b>Прострочена заборгованість за кредитами</b>	<b>79 292</b>	<b>72 520</b>
<b>Готівкові кошти та банківські метали</b>	<b>27 008</b>	<b>30 346</b>
<b>Кошти в Національному банку України</b>	<b>31 310</b>	<b>33 740</b>
<b>Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках</b>	<b>78 395</b>	<b>99 472</b>
<b>Вкладення в цінні папери</b>	<b>87 719</b>	<b>96 340</b>
<b>Резерви під активні операції банків</b>	<b>157 907</b>	<b>141 319</b>
<b>ПАСИВИ</b>		
<b>Пасиви, усього</b>	<b>1 054 280</b>	<b>1 127 192</b>
<b>Власний капітал</b>	<b>155 487</b>	<b>169 320</b>
з нього: сплачений зареєстрований статутний капітал	171 865	175 204
<b>Зобов'язання банків</b>	<b>898 793</b>	<b>957 872</b>
з них:		
кошти суб'єктів господарювання	186 213	202 550
кошти фізичних осіб	306 205	364 003
<b>Довідково:</b>		
Доходи	142 778	150 449
Витрати	150 486	145 550
<b>Результат діяльності</b>	<b>-7 708</b>	<b>4 899</b>

## Основні показники діяльності системи гарантування вкладів України

З огляду на історію діяльності Фонду можна зробити висновок про позитивний вплив системи гарантування вкладів та її вагомий внесок у стабільність фінансової системи країни. Так, порівняно із 1999 роком:

- 1) кількість вкладників в учасниках Фонду зросла у 9,7 рази до 44,4 млн осіб;
- 2) обсяг вкладів зріс у 91,5 разів до 338,5 млрд грн;
- 3) середній розмір вкладу зріс від 806 до 7619,0 грн;

Якщо у 2000 році за рахунок вкладів фізичних осіб формувалось 22% зобов'язань, то станом на 01 січня 2013 року їх питома вага зросла до 37,8%, що свідчить про вагоме значення вкладів фізичних осіб в формуванні ресурсної бази банків.

Адміністративною радою Фонду 21 серпня 2012 року було ухвалене рішення № 27 про збільшення розміру відшкодування коштів за вкладами до 200 тисяч гривень, яке зареєстроване в Міністерстві юстиції України 29 серпня 2012 року за N 1452/21764.

Даний розмір гарантованої суми відшкодування значно перевищує розмір середнього вкладу та захищає інтереси 99,5% вкладників.

З початку існування системи гарантування вкладів фізичних осіб розмір гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами збільшувався 11 разів і на сьогоднішній день перевищує початковий розмір гарантованої суми (500 гривень) у 400 разів (рис. 1.1.).

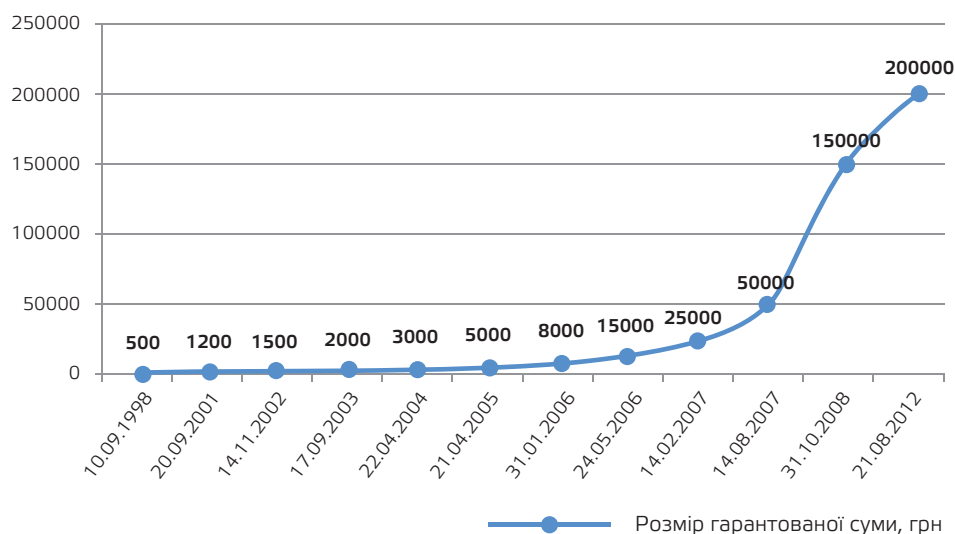


Рис. 1.1. Динаміка зростання розміру гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами

Фінансові ресурси Фонду з 2000 року по 2013 рік зросли більше ніж у 120 разів і станом на 01 січня 2013 року досягли 6,1 млрд грн. Динаміка росту фінансових ресурсів Фонду представлена на рис.1.2.

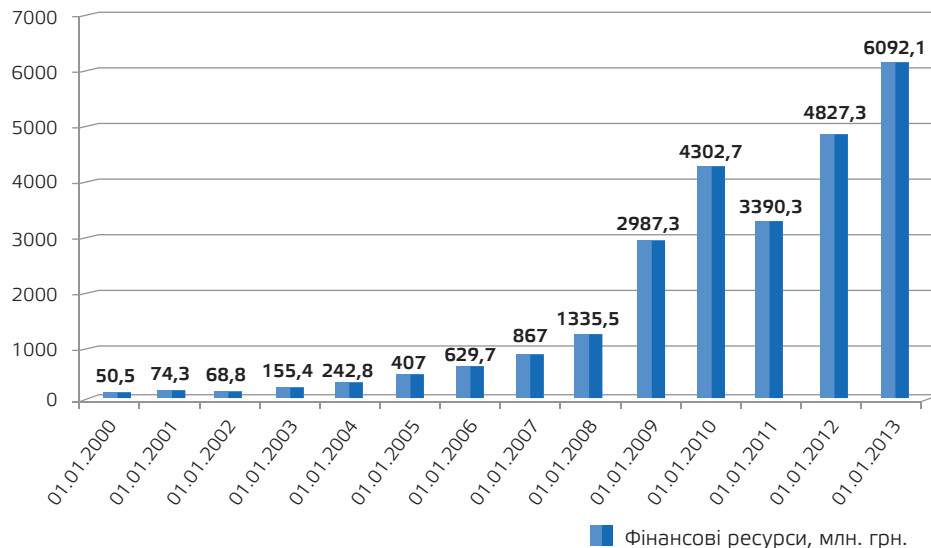


Рис. 1.2. Динаміка фінансових ресурсів Фонду

За час існування Фонду виплати гарантованої суми відшкодування здійснювались вкладникам 32 банків, в яких Національним банком України відкликано банківську ліцензію та ініційовано процедуру ліквідації. Всього в межах гарантованого розміру відшкодування отримали майже 368 тисяч вкладників на загальну суму 4,7 млрд грн. Найбільший обсяг виплат був здійснений у період 2009 - 2010 роки – понад 3,3 млрд грн, в тому числі безпосередньо у 2010 році – 2,3 млрд грн.

Динаміка виплат зображена на рис.1.3

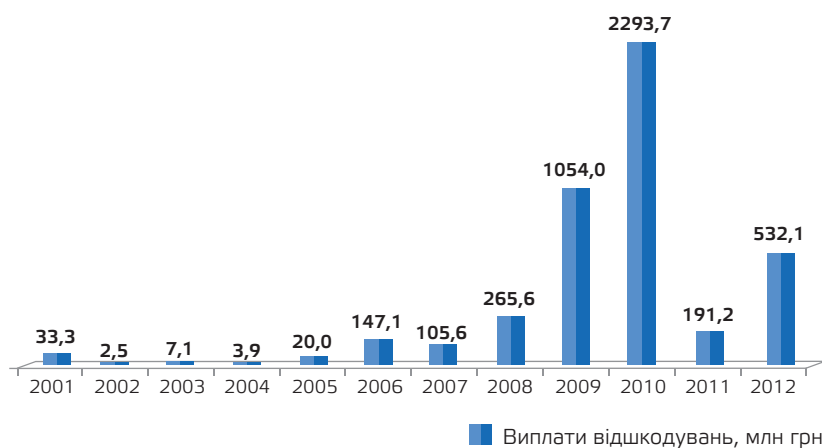


Рис. 1.3. Динаміка виплат гарантованої суми відшкодування вкладникам ліквідованих банків в 2001 – 2012 рр.

Найбільша кількість ліквідованих банків, вкладникам яких Фонд здійснював відшкодування, припадала на 2010 - 2012 роки. Так, в 2012 році виплати гарантованої суми відшкодувань здійснювалися Фондом одночасно вкладникам 22 банків (рис. 1.4.).

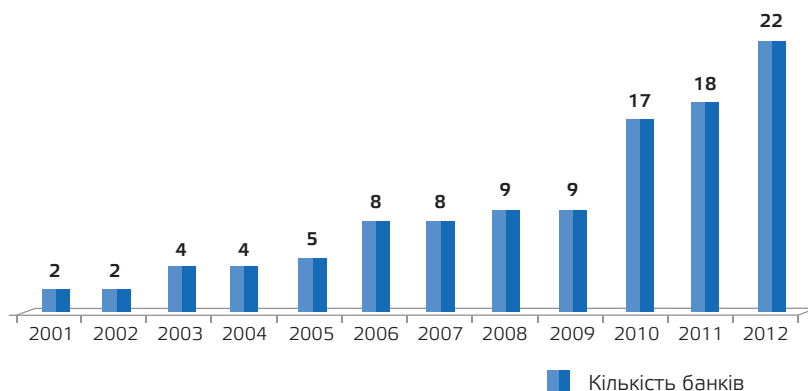


Рис. 1.4. Кількість банків, вкладникам яких Фонд здійснював виплати в 2001 – 2012 рр.

## Нові повноваження Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

22 вересня 2012 року набув чинності Закон України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – Закон), згідно з яким був розширений мандат Фонду, яким Фонд отримав повноваження на виведення неплатоспроможних банків з ринку.

У цілому, нові законодавчі зміни передбачають, що Національний банк України продовжуватиме виконувати функції банківського регулювання та пруденційного нагляду, у тому числі здійснюватиме посилений нагляд за діяльністю проблемних банків та впроваджуватиме програми їх фінансового оздоровлення в межах встановлених законодавством часових обмежень. Національний банк України



Юридичний відділ

продовжуватиме застосовувати всі існуючі заходи впливу, крім запровадження тимчасової адміністрації або призначення ліквідатора.

У свою чергу, Фонд має виключне право виступати у якості тимчасового адміністратора та ліквідатора неплатоспроможного банку та здійснювати виведення такого банку з ринку через призначену уповноважену особу, якою може бути виключно працівник Фонду.

Закон також надав ряд інших повноважень і обов'язків Фонду, що дозволяють оперативніше реагувати на виникнення проблем у банківській установі та значно пришвидшити процес здійснення відшкодувань коштів за вкладами фізичних осіб.

Зокрема, з метою забезпечення доступу вкладників під час дії тимчасової адміністрації до власних коштів Законом передбачено, що Фонд може надати неплатоспроможному банку позику для здійснення авансових виплат коштів вкладникам в межах суми, що гарантується Фондом. Крім того, Фонд може оплатити витрати неплатоспроможного банку на підтримку його операційної діяльності та залучення експертів, консультантів.

Також Фонду надано можливість запроваджувати систему нарахування регулярних зборів до Фонду на основі оцінки ризиків (диференційовані збори), яка передбачає зваження базової річної ставки регулярного збору на коефіцієнт ризику банку.

Важливим аспектом нового законодавства є посилення взаємодії між Фондом та Національним банком України. Так, Законом передбачено, працівники Фонду можуть брати участь у перевірках НБУ проблемного банку, НБУ та Фонд на періодичній основі будуть обмінюватись інформацією для виконання покладених на них функцій. І на виконання цієї норми 09 липня 2012 року було укладено договір про співпрацю та координацію діяльності між Фондом та Національним банком України.



# ДІЯЛЬНІСТЬ ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

# 2



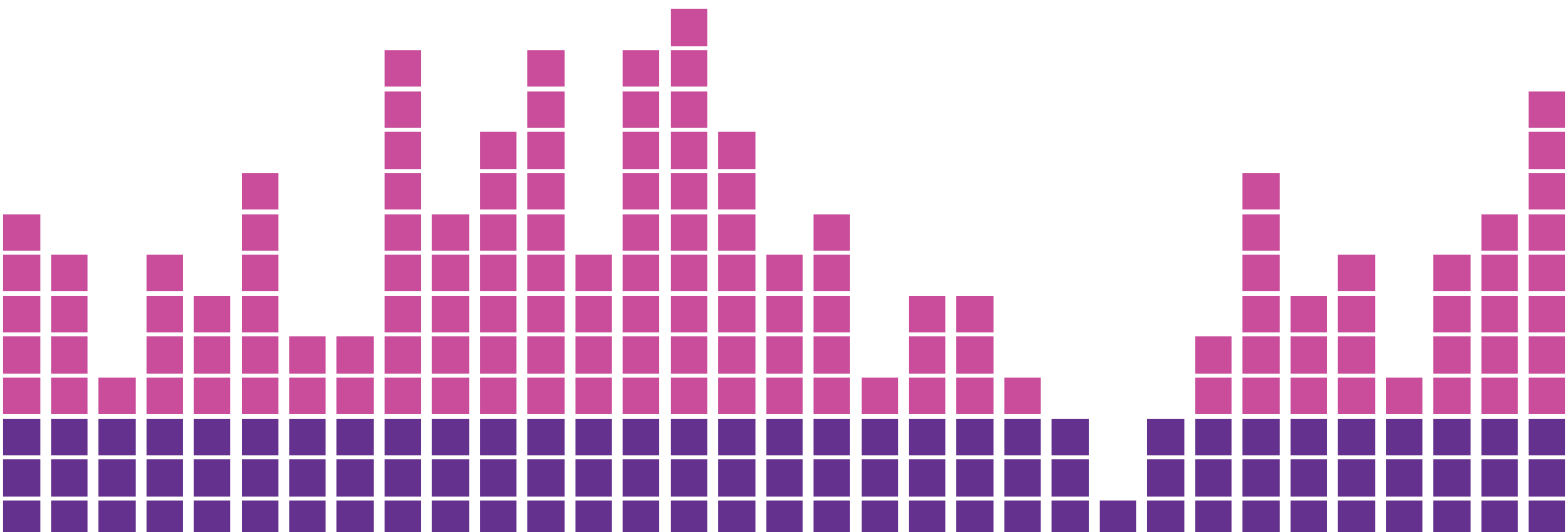
Виконавча дирекція Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

## Організаційна структура

Керівними органами Фонду є адміністративна рада та виконавча дирекція.

Адміністративна рада Фонду діє у складі п'яти осіб і формується шляхом делегування до її складу одного представника Кабінету Міністрів України, двох представників Національного банку України, одного представника профільного комітету Верховної Ради України та директора-розпорядника Фонду.

Головою адміністративної ради Фонду є Ткаченко Олексій Олександрович, членами адміністративної ради Фонду є: Шарова Олена Іванівна, Прийма Ігор Михайлович, Шевченко Юрій Іванович, Новіков Віктор Володимирович.



Основними повноваженнями адміністративної ради Фонду є затвердження стратегії розвитку Фонду та річного плану його діяльності, засад інвестиційної політики Фонду та щорічного інвестиційного плану Фонду, рішення виконавчої дирекції Фонду про встановлення спеціального збору до Фонду або диференційованих зборів до Фонду залежно від ризиків банків та прийняття рішення про збільшення граничного розміру відшкодування коштів за вкладами тощо.

Виконавча дирекція Фонду складається з п'яти членів. Директор-розпорядник Фонду та його заступники входять до складу виконавчої дирекції Фонду за посадою. Персональний склад виконавчої дирекції Фонду затверджує адміністративна рада Фонду за поданням директора-розпорядника.

Директор-розпорядник Фонду – Шарова Олена Іванівна.

Виконавча дирекція Фонду здійснює управління поточною діяльністю Фонду, зокрема, має низку повноважень у сфері забезпечення діяльності Фонду, забезпечення відшкодування коштів за вкладами, регуляторної діяльності, виведення неплатоспроможних банків з ринку, а також щодо джерел формування коштів Фонду.

### Схема організаційної структури Фонду



## Управління персоналом

Кадрова політика Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в 2012 році визначалась відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та низки підзаконних нормативних актів.

У 2012 році в системі роботи з персоналом Фонду були запроваджені наступні зміни:

- введена нова структура та штатний розпис, в яких було передбачено нові підрозділи для виконання завдань з виведення неплатоспроможних банків з ринку. У результаті штатна чисельність працівників Фонду збільшилась з 64 до 93 одиниць (46%). Вакантні посади у нові підрозділи: відділ запровадження планів врегулювання неплатоспроможності банків, відділ тимчасової адміністрації та ліквідації неплатоспроможних банків заповнювалися працівниками з досвідом роботи у банківській сфері;

- створено відділ з управління персоналом на базі сектору з управління персоналом. Функції відділу були значно збільшені, зокрема, окрім кадрового діловодства, основними завданнями стали підбір висококваліфікованого персоналу, соціальна адаптація новопризначених, поточна та щорічна оцінка виконання працівниками своїх обов'язків, психологічний супровід процесу управління персоналом та проведення внутрішньокорпоративних тренінгів і семінарів, підвищення кваліфікації співробітників Фонду;

- змінена система оплати праці відповідно до нових положень про оплату праці працівників Фонду і членів виконавчої дирекції та положення про преміювання. З метою створення умов для диференціації оплати праці в залежності від результатів роботи кожного співробітника Фонду у зазначені нормативи вперше було введено грейдингову систему оплати праці та поняття «коефіцієнту професіоналізму»;



Відділ з управління персоналом

- з метою забезпечення формування комплексної кадрової політики Фонду, забезпечення розвитку персоналу, мотивації та стимулювання працівників, розвитку лояльності і належного рівня корпоративної культури, запроваджено систему щорічної та поточної оцінки професійних та кваліфікаційних якостей працівників та керівників Фонду відповідно до визначених та затверджених критеріїв ефективності. У процедурі оцінки передбачено використання кращих сучасних методів та технологій, особливо в ході оцінки компетенцій та ділових якостей керівників.

Відповідно до зазначеної мети, оцінка працівників та керівників Фонду – є основою для прийняття кадрових рішень та виявлення основних чинників розвитку успішної кадрової політики і діяльності Фонду в цілому.

Станом на 31 грудня 2012 року кадровий склад Фонду налічував всього 88 працюючих осіб.

Середній вік співробітників Фонду становить 37,7 років.

Серед загальної кількості працівників домінують працівники жіночої статі (рис.2.1.).

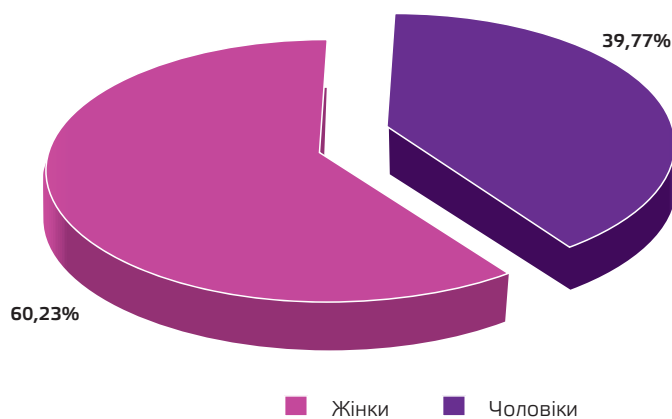


Рис. 2.1. Гендерний розподіл працівників Фонду на кінець 2012 року

Всі працівники: фахівці, професіонали і керівники, - мають вищу освіту, 23 працівники мають дві вищі освіти, троє працівників, серед яких два заступники директора-розпорядника і один провідний професіонал з розвитку персоналу, мають науковий ступінь кандидата наук (рис.2.2 , 2.3).

Протягом 2012 року, у зв'язку із набуттям чинності Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» проводилась робота по вдосконаленню системи управління персоналом, яка б забезпечувала професійне та якісне виконання нових функцій та завдань Фонду з усіх напрямів його функціонування.

У ході роботи з претендентами на заміщення вакантних посад визначальними були наявність практичного досвіду, кваліфікація спеціалістів у сфері банківської справи, економіки, юриспруденції та високий рівень результатів професійного тестування, яке вперше запроваджено у 2012 році. Заповнення вакантних посад відбувалось шляхом залучення фахівців з великих банків та фінансових установ.

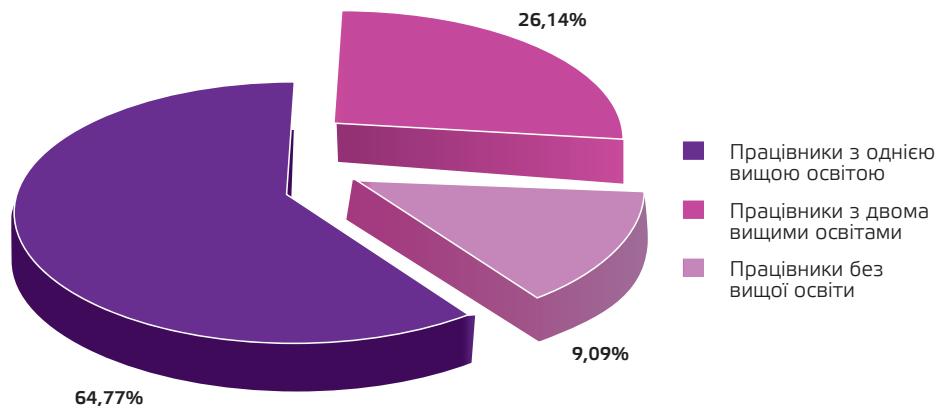


Рис. 2.2. Кваліфікація працівників Фонду на кінець 2012 року

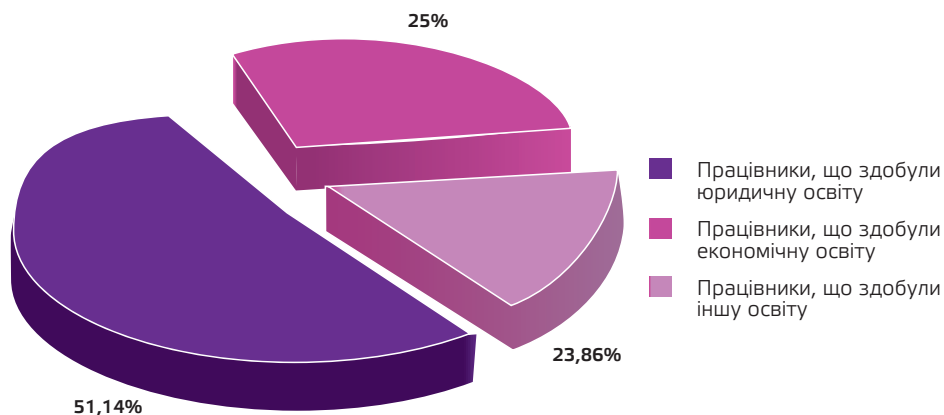


Рис. 2.3. Класифікація працівників Фонду за освітою на кінець 2012 року

Невід'ємною складовою кадрової політики Фонду було підвищення кваліфікації персоналу.

Відповідно до затвердженого плану підвищення кваліфікації на 2012 рік всім працівникам, в залежності від результатів роботи та особистих потреб, була надана можливість професійного розвитку та кар'єрного росту.

Всього протягом серпня-грудня 2012 року за різними профільними програмами навчання, в тому числі, і з актуальних питань виведення банків з ринку, підвищили кваліфікацію більше ніж 50% співробітників Фонду.

За звітний рік співробітники Фонду взяли участь у більш ніж десяти семінарах та конференціях, які проводились за межами України. На семінарах обговорювались актуальні питання щодо системи страхування депозитів, практики страхування вкладів і попередження банкрутства банків, механізмів співробітництва між страховиками депозитів в Європі, практичних аспектів виведення неплатоспроможного банку з ринку та інформування громадськості про страхування депозитів, управління і регулювання ризиками тощо.



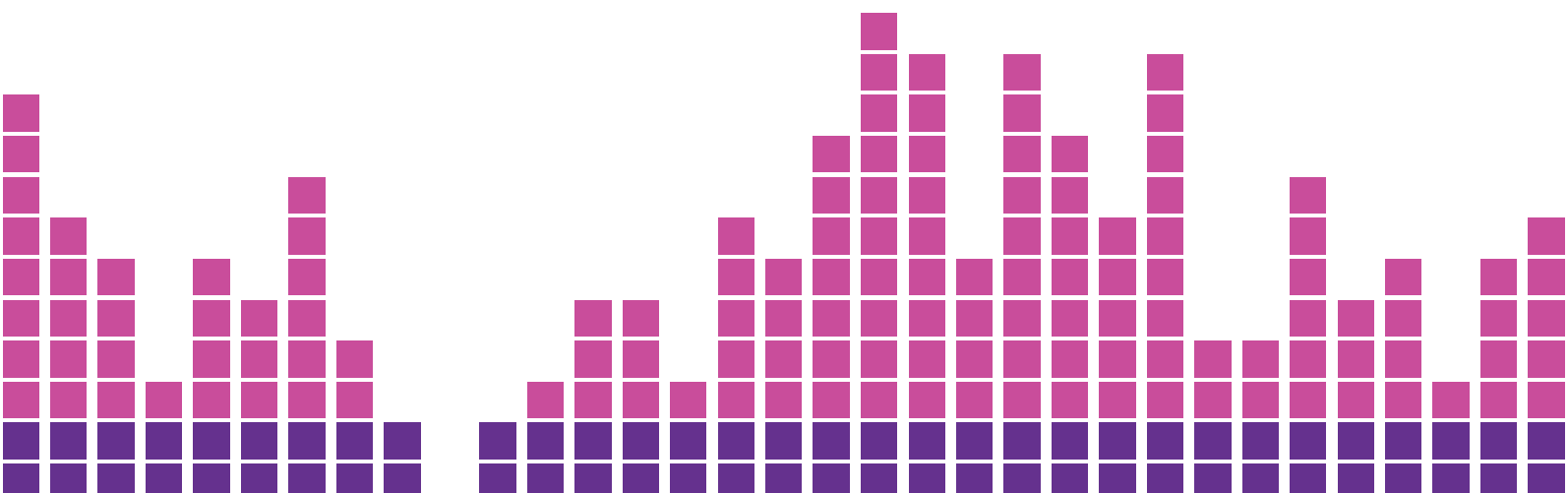
Сектор забезпечення роботи керівника

З метою розвитку управлінських та професійних навичок для керівників структурних підрозділів протягом року проводились корпоративні тренінги з питань психологічних аспектів управлінського процесу, team building (тімбілдінг), постановки цілей і завдань, механізмів та критеріїв оцінювання персоналу.

Програми навчання персоналу постійно вдосконалювались та набували певної актуалізації. Так, для роз'яснення практичних аспектів інспекційної діяльності в банківській сфері та механізмів застосування норм законодавства про адміністративні правопорушення для третини співробітників Фонду профільних відділів було організовано спеціальне навчання за участю фахівців-практиків Академії адвокатури України та відомих адвокатів країни.

Для набуття певних знань щодо практичних аспектів оцінки майна та впровадження змін у законодавстві працівники Фонду підвищували свій професійний рівень за індивідуальними програмами та шляхом самоосвіти.

З метою ефективної ротації кадрів у звітному періоді розпочато роботу щодо формування резерву кадрів, до якого зараховуються працівники, що мають високий рівень професійної компетенції.





## Регуляторна діяльність

З метою приведення нормативно-правової бази Фонду у відповідність до нового Закону, рішенням виконавчої дирекції Фонду було затверджено План підготовки проектів регуляторних актів Фонду на 2012 рік (далі – План), до якого впродовж року вносились зміни.



Відділ стратегії та нормативно-методологічного забезпечення

Відповідно до Плану Фондом розроблено, прийнято та зареєстровано у Міністерстві юстиції України ряд нормативно-правових актів, таких як:

1. Положення про порядок розрахунку, нарахування і сплати зборів до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затверджене рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 02 липня 2012 року № 1, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 27 липня 2012 року за № 1273/21585.

2. Положення про виведення неплатоспроможного банку з ринку, затверджене рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 05 липня 2012 року № 2, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 14 вересня 2012 року за № 1581/21893.

3. Правила формування та ведення баз даних про вкладників, затверджені рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 09 липня 2012 року № 3, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 23 серпня 2012 року за № 1430/21742.

4. Правила надання звітності учасниками Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затверджені рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 09 липня 2012 року № 4, зареєстровані в Міністерстві юстиції

України 27 липня 2012 року за № 1269/21581.

5. Інструкція про порядок складання звіту про вклади фізичних осіб в учасниках Фонду гарантування вкладів фізичних осіб — місячна форма звітності № 1Ф, затверджена рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 09 липня 2012 року № 5, зареєстрована в Міністерстві юстиції України 02 серпня 2012 року за № 1314/21626.

6. Положення про порядок визначення банків-агентів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затверджене рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 12 липня 2012 року № 6, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 4 вересня 2012 року за № 1494/21806.

7. Положення про порядок ведення реєстру учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затверджене рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 12 липня 2012 року № 7, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 7 вересня 2012 року за № 1547/21859.

8. Положення про спосіб, розмір та умови надання Фондом гарантування вкладів фізичних осіб фінансової підтримки, затверджене рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 12 липня 2012 року № 8, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 8 серпня 2012 року за № 1339/21651.

9. Порядок обробки персональних даних у сфері забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб, затверджений рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 12 липня 2012 року № 9, зареєстрований в Міністерстві юстиції України 3 серпня 2012 року за № 1323/21635.

10. Положення про порядок інформування вкладників про систему гарантування вкладів фізичних осіб, затверджене рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 23 липня 2012 року № 10, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 14 серпня 2012 року за № 1370/21682.

11. Положення про порядок накладення адміністративно-господарських санкцій Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, затверджене рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 23 липня 2012 року № 11, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 14 вересня 2012 року за № 1584/21896.

12. Положення про порядок залучення уповноваженою особою Фонду гарантування вкладів фізичних осіб консультантів, експертів або інших фахівців при виведенні неплатоспроможного банку з ринку або ліквідації банку, затверджене рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 23 липня 2012 року № 12, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 13 серпня 2012 року за № 1364/21676.

13. Положення про порядок відбору страховиків та порядок відшкодування шкоди, заподіяної внаслідок професійної помилки посадової особи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затверджене рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 23 липня 2012 року № 13, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 16 серпня 2012 року за № 1385/21697.

14. Положення про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами, затверджене рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 09 серпня 2012 року № 14, зареє-

строване в Міністерстві юстиції України 7 вересня 2012 року за № 1548/21860.

15. Положення про порядок накладання Фондом гарантування вкладів фізичних осіб адміністративних штрафів, затверджене рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 09 серпня 2012 року № 15, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 20 вересня 2012 року за № 1626/21938.

16. Положення про порядок проведення перевірок учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затверджене рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 09 серпня 2012 року № 16, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 4 вересня 2012 року за № 1495/21807.

17. Положення про особливості здійснення виплат відшкодувань вкладникам під час проведення пілотного проекту з впровадження Автоматизованої системи виплат Фонду, затверджене рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 19 листопада 2012 року № 30, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 14 грудня 2012 року за № 2076/22388.

## Зв'язки з громадськістю

Діяльність системи гарантування вкладів у 2012 р. позитивно вплинула на розвиток банківського сектора та зробила вагомий внесок у забезпечення стабільності фінансової системи України. При цьому дотримання принципу інформаційної відкритості та прозорості залишається пріоритетним у діяльності Фонду.

Упродовж 2012 р. одним із основних напрямків інформаційної політики Фонду було проведення інформаційно-роз'яснювальної та просвітницької роботи серед населення та журналістів з метою підвищення рівня обізнаності громадськості про систему гарантування вкладів фізичних осіб, засади та механізми її функціонування.

Разом з тим, Фонд поширював через засоби масової інформації, сайт Фонду, безкоштовну телефонну «гарячу лінію» Фонду інформацію про: принципи діяльності системи гарантування вкладів в Україні, умови гарантування вкладів, розмір гарантованої суми відшкодування, порядок повернення коштів за вкладом у банках з тимчасовою адміністрацією та банках, що ліквідуються; процес виведення неплатоспроможного банку з ринку; законодавчі акти, що регулюють діяльність Фонду тощо.

Важливим елементом інформування були прес-релізи Фонду, оприлюднені через сайт Фонду та ЗМІ: телебачення, інформаційні агентства, пресу тощо. Розповсюджена інформація стосувалась усіх важливих функцій та завдань Фонду, зокрема, тих, що з'явилися у нього після набуття чинності Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Зокрема, Фонд співпрацював з інформагентствами «Укрінформ», «Українські новини», «ЛІГАБізнесІнформ», телеканалами «1+1», «Інтер», «БТБ», «ТВі», «ЕРА», численними друкованими виданнями шляхом надання інтерв'ю директором-розпорядником та роз'яснень фахівцями Фонду про особливості реформування системи гарантування вкладів фізичних осіб, набуття Фондом повноважень щодо виведення неплатоспроможних банків з ринку шляхом здійснення тимчасової адміністрації та ліквідації банків, впливу нових законодавчих важелів на підвищення захисту вкладників та інших кредиторів банку.

У квітні 2012 року за підтримки проекту Агентства США з міжнародного розвитку (USAID) «Розвиток фінансового сектору» FINREP (далі – Проект), ГО «Ліга

фінансового розвитку» та тижневика «Дзеркало тижня. Україна» відбувся круглий стіл на тему: «Реформа системи гарантування вкладів: чого очікувати ринку та вкладникам?», до участі у якому були запрошені представники Фонду, органів влади та банківського сектору України. Під час круглого столу розглядалися та обговорювалися положення нового Закону «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», головні досягнення та виклики для системи на поточному етапі, було відзначено основні переваги реформування системи гарантування вкладів для вкладників та зміни в нормах законодавства в сфері гарантування вкладів.



Круглий стіл «Вклади населення - як підвищити надійність заощаджень і посилити довіру вкладників до гривні?»

За технічної та фінансової підтримки Проекту, що надавалась Фонду в рамках підписаного Плану дій на 2012 рік, Фондом було розроблено та запущено новий офіційний сайт Фонду [www.fg.gov.ua](http://www.fg.gov.ua). В процесі розробки сайту Фонд керувався принципом доступності, послідовності та легкості навігації. Окрім модернізації зовнішнього інтерфейсу сайту, Фондом також було оновлено інформаційне наповнення сторінки в мережі Інтернет, розширено меню розділом «Для банків», вбудовано в структуру сайту пошукову систему і передбачено можливість розміщення відеосюжетів з інтерв'ю та коментарями керівництва Фонду.

З метою дотримання вимог Законів України «Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб» та «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» Фондом забезпечувалось своєчасне опублікування у офіційних засобах масової інформації – газетах «Голос України» та «Урядовий кур'єр» – 57 оголошень про: здійснення виплат відшкодувань вкладникам банків, що ліквідуються; запровадження тимчасової адміністрації в неплатоспроможних банках; фінансову звітність Фонду за попередній рік та перше півріччя поточного року; перелік учасників Фонду станом на 1 січня та 1 липня поточного року, а також зміни до нього.

Протягом року на адресу Фонду продовжували надходити письмові звернення вкладників. Всього за 2012 рік Фондом було опрацьовано та надано відповіді на 14 502 звернення громадян.





Відділ зв'язків з громадськістю та міжнародними організаціями

Інформування громадськості також здійснювалось шляхом надання відповідей на питання вкладників телефоном. З цією метою у Фонді працює телефонна «Гаряча лінія», що є безкоштовною для громадян усіх регіонів України. У 2012 році співробітниками Фонду надано відповіді на близько 30 тис. телефонних звернень, що надходили на «Гарячу лінію» Фонду. Кількість дзвінків за звітний рік зросла у три рази у порівнянні з попереднім періодом (рис.Б.1.).

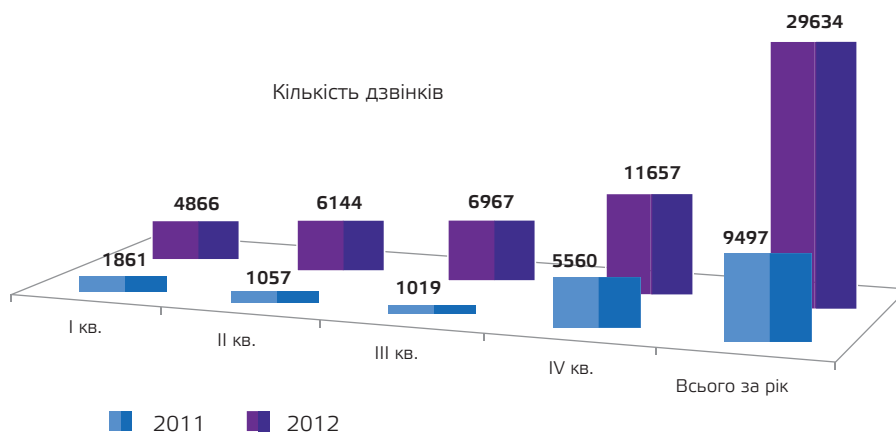


Рис. 2.4. Динаміка кількості дзвінків на безкоштовну телефонну лінію Фонду у 2011-2012 рр.

Така активність пояснюється змінами у законодавстві щодо функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб в Україні; набуттям Фондом нових повноважень, пов'язаних з виведенням неплатоспроможних банків з ринку; повернення коштів за вкладами у банках з тимчасовою адміністрацією та банках, що ліквідуються; підвищення граничного розміру відшкодування коштів за вкладами тощо.

Для забезпечення підтримання позитивного іміджу Фонду та поширення інформації про систему гарантування вкладів фізичних осіб Фондом було розпочато процедуру реєстрації Знаку (логотипу) Фонду.

Також, упродовж 2012 року Фонд проводив моніторинг інформації у ЗМІ в рамках інформаційно-аналітичної діяльності Фонду, що дозволило проаналізувати актуальні події у вітчизняному та світовому економічному просторі.

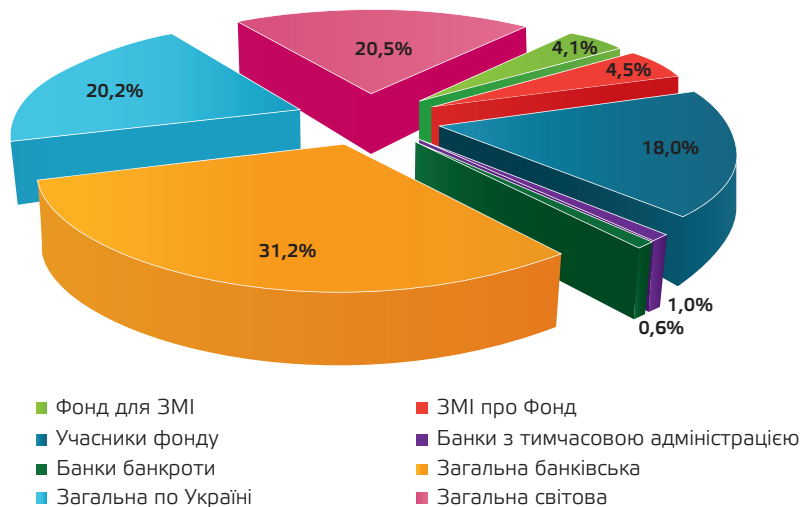


Рис. 2.5. Структура проаналізованої інформації за 2012 рік

## Міжнародна діяльність

У 2012 році, як і в попередні роки Фонд активно співпрацював з міжнародними організаціями у сфері гарантування вкладів та страховиками депозитів з інших країн світу. Продовжувалося також співробітництво з проектом Агентства США з міжнародного розвитку (USAID) «Розвиток фінансового сектору» та Світовим банком. У звітному періоді представники Фонду взяли участь у дванадцяти міжнародних та регіональних заходах - конференціях, семінарах, засіданнях, круглих столах.



Участь представників Фонду у навчальній програмі Міжнародної Асоціації Страховиків Депозитів на тему: «Системи страхування депозитів: добре розвинута правова база та окремі правові питання»



Основним завданням участі у цих заходах було ознайомлення з найкращим міжнародним досвідом і передовими практиками у сфері страхування депозитів з метою максимальної підготовки Фонду до роботи в умовах нових повноважень щодо виведення з ринку неплатоспроможних банків. Крім того під час міжнародних і регіональних заходів представники Фонду презентували досвід України щодо реформування системи гарантування вкладів.

В рамках участі у Міжнародній Асоціації Страховиків Депозитів (МАСД) Фонд плідно працював у складі регіональних та постійних комітетів. Фонд брав участь у семінарах і тренінгах МАСД, зокрема у міжнародній конференції та щорічних зборах членів асоціації, що проходили у Лондоні (Велика Британія) у жовтні 2012 року. Як член Європейського Форуму Страховиків Депозитів (ЄФСД) Фонд активно брав участь у поточній роботі цієї організації, зокрема працівники Фонду представляли Україну на щорічних зборах учасників ЄФСД, що відбулися у м. Женева (Швейцарія) у вересні 2012 року.



24-ті щорічні загальні збори Європейського Регіонального Комітету Міжнародної Асоціації Страховиків Депозитів

У звітному періоді посилилася співпраця Фонду з членами Євразійського регіонального комітету МАСД. Так, у січні 2012 року було забезпечено підписання Меморандуму про взаєморозуміння та співпрацю між Фондом гарантування вкладів фізичних осіб та Державною корпорацією «Агентство зі страхування вкладів» (Російська Федерація). На початку серпня в рамках підписаного Меморандуму у Києві відбувся семінар за участю російських колег на тему: «Практичні аспекти процесу санації та ліквідації банків». Під час семінару представники Агентства зі страхування вкладів розповіли про практику санації та ліквідації проблемних банків у Росії, а співробітники Фонду гарантування вкладів презентували положення Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та ознайомили учасників семінару з процедурою виплати гарантованої суми відшкодування. Ще один двосторонній практичний семінар за участі представників Фонду та Агентства страхування вкладів на тему: «Організація страхування вкладів і попередження банкрутства банків» відбувся у грудні у Москві.



Двосторонній семінар на тему: «Організація страхування вкладів і попередження банкрутства банків», що проходив у рамках підписаного Меморандуму про взаєморозуміння та співпрацю у Державній корпорації «Агентство зі страхування вкладів»

27-28 серпня 2012 року відбулися п'яті щорічні збори Євразійського регіонального комітету (ЄАРК) та семінар на тему «Самооцінка систем страхування депозитів у країнах Євразійського регіонального комітету», що були організовані Азербайджанським фондом страхування депозитів. На семінарі члени ЄАРК представили результати самооцінки своїх систем гарантування вкладів щодо відповідності «Основним принципам ефективних систем страхування депозитів», які були розроблені Базельським комітетом з банківського нагляду спільно з Міжнародною асоціацією страховиків депозитів.

Було розглянуто 18 ключових принципів, зокрема, визначення цілей і завдань, мандат і повноваження, взаємовідносини з іншими учасниками фінансової безпеки



Учасники семінару «Самооцінка систем страхування депозитів у країнах Євразійського регіонального комітету МАСД» у м. Баку (Азербайджан)



і питання транскордонного характеру, членство і страхове покриття, фінансування, виведення неплатоспроможних банків з ринку, виплата відшкодувань вкладникам і повернення витрат страховика, тощо. Представники Фонду гарантування вкладів не лише презентували результати самооцінки, а й докладно ознайомили учасників з досвідом реформування системи та основними положеннями Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Важливим для посилення міжнародної співпраці у 2012 році було підписання Фондом меморандумів про взаєморозуміння та співпрацю з Азербайджанським фондом страхування депозитів та Корейською Корпорацією страхування депозитів.



Підписання Меморандуму про взаєморозуміння та двосторонню співпрацю між Фондом гарантування вкладів фізичних осіб та Корейською корпорацією страхування депозитів

У 2012 році Фонд продовжував активно співпрацювати зі Світовим банком, який зробив вагомий внесок у справу реформування системи гарантування вкладів в Україні. Експерти Світового банку надавали допомогу у розробці нормативно-правових актів та процедур для реалізації нових функцій Фонду. Під час численних консультацій були розглянуті шляхи оптимізації організаційної структури і кадрового потенціалу Фонду та шляхи реалізації низки інших завдань, передбачених Планом інституційного розвитку Фонду.

У звітному періоді продовжувалася також співпраця із проектом технічної допомоги Агентства США з міжнародного розвитку (USAID) «Розвиток фінансового сектору» (далі – Проект). Проект надав допомогу у розробці нової організаційної структури, створення механізмів постійного підвищення кваліфікації персоналу.

Завдяки технічній і фінансовій допомозі Проекту було удосконалено офіційний сайт Фонду [www.fg.gov.ua](http://www.fg.gov.ua).

Важливою також була співпраця Фонду з Проектом у сфері захисту прав споживачів фінансових послуг та підвищення рівня фінансової грамотності населення.

Фонд висловлює щире подяку Світовому банку та Проекту за вагомий внесок у справу реформування системи гарантування вкладів України та плідну співпрацю.

# РЕГУЛЮВАННЯ УЧАСТІ БАНКІВ У СИСТЕМІ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

# 3

## Участь банків у системі гарантування вкладів фізичних осіб

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

Однією з функцій Фонду є ведення реєстру учасників Фонду.

За 2012 рік з числа учасників Фонду було виключено 5 банків, включено до реєстру 4 банки. Таким чином, станом на 1 січня 2013 року кількість учасників Фонду склала 174 (рис.3.1).



Рис. 3.1. Динаміка реєстрації банків у Фонді протягом 2012 року.

Зміни відбулись в результаті:

включення до реєстру учасників Фонду 4 банків: ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МЕЛІОР БАНК»; ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ»; ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»; ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬПАРИ БАНК»;

виключення із реєстру учасників Фонду 5 банків, з яких:

- 3 банки у зв'язку з ліквідацією;
- 1 банк у зв'язку з отриманням ліцензії санаційного банку;
- 1 банк у зв'язку з реорганізацією (таблиця 3.1)

Таблиця 3.1. Список банків, виключених із реєстру учасників Фонду за 2012 рік

№ з/п	Скорочена назва	Дата виключення банку	Причина
1	ПАТ «Банк Столиця»	07.02.2012	Рішення АР від 07.02.2012 №4, протокол №10 Постанова НБУ №30 від 30.01.2012 «Про відкликання банківської ліцензії та призначення ліквідатора ПАТ «Банк Столиця» (м. Київ).
2	ПАТ «ІНПРОМБАНК»	27.03.2012	Рішення АР від 26.03.2012 №6, протокол №11. Постанова НБУ №72 від 29.02.2012 «Про відкликання банківської ліцензії та призначення ліквідатора ПАТ «ІНПРОМБАНК» (м. Харків).
3	АТ «РОДОВІД БАНК»	19.07.2012	Рішення АР від 18.07.2012 №23, протокол №11. Рішення Комісії НБУ від 15.06.12 №431 «Про надання ПАТ «РОДОВІД БАНК» ліцензії санаційного банку від 15.06.2012 №1.
4	ПАТ «АКБ «БАЗИС»	11.09.2012	Рішення АР від 07.09.2012 №28, протокол №14. Постанова НБУ № 357 від 23.08.2012 «Про відкликання банківської ліцензії та призначення ліквідатора ПАТ «АКБ «БАЗИС» (м. Харків).
5	ПАТ «КІБ Креді Агріколь»	04.12.2012	Рішення АР від 28.11.2011, протокол №068/12. Реорганізація (приєднання ПАТ «КІБ Креді Агріколь» до ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» (№043, м. Київ). Рішення комісії НБУ від 17.08.2012 № 626 про надання дозволу на проведення реорганізації.

У зв'язку з набуттям чинності Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та на виконання статті 17 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» 26 вересня 2012 року тимчасові учасники Фонду набули статусу учасників Фонду, а саме:

Публічне акціонерне товариство «Банк Альянс»;

Публічне акціонерне товариство «Західкомбанк»;

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНТЕРБАНК»;

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СХІДНО-ПРОМИСЛОВИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК»;

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІКОМБАНК».

За весь період функціонування Фонду учасниками системи гарантування вкладів фізичних осіб стало 228 банків.



Рис. 3.2. Динаміка банків з іноземним капіталом

## Огляд фінансового стану учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

Для аналізу показників роботи банків-учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб використані баланси 174 банків. За одержаними балансами виконано розрахунки низки показників за станом на 01 січня 2013 року, а також зроблені розрахунки у динаміці для з'ясування загальносистемних тенденцій з початку 2012 року.

### Аналіз капіталу

Власний капітал учасників Фонду проріс протягом року на 9,7 млрд грн або на 7,1% і склав 147,6 млрд грн. Приріст власного капіталу спостерігався по 150 банках, а по 24 відбулось зменшення.

Структура капіталу зазнала наступних змін (рис.3.3.).

1. Статутний капітал зменшився на 9,0 млрд грн або на 5,7% до 148,3 млрд грн, що на 786,7 млн грн більше власного капіталу. Таке зменшення відбувається за рахунок виведення з учасників Фонду банку, який набув статусу санаційного банку, статутний капітал якого станом на 01 січня 2013 року складає 12,4 млрд грн.

- Емісійні різниці проросли на 1,95 млрд грн або на 21,2% до 11,2 млрд грн.
- Загальні резерви проросли на 6,4 млрд грн або в 6 разів до 7,7 млрд грн.
- Резервні фонди збільшились на 965,3 млн грн або на 14,1% до 7,8 млрд грн.
- Інші фонди банку збільшились на 266,0 млн грн або на 9,7% до 3,0 млрд грн.
- Збитки минулих років проросли на 2,5 млрд грн або на 5,6% і склали (-) 46,6 млрд грн за рахунок збиткової діяльності банківської системи у попередніх періодах.
- Прибуток за 2012 рік склав 4,3 млрд грн.
- Результати переоцінки основних засобів скоротились на 0,7 млрд грн або на 5,7% і склали 12,0 млрд грн.

Частка власного капіталу (із урахуванням субординованого боргу) у пасивах зменшилась протягом року від 17,47% до 17,37%, що свідчить про достатній рівень захисної функції капіталу. По 111 банках значення показника перевищує середні значення по системі, із яких по 22 – понад 50%, що свідчить про низьку



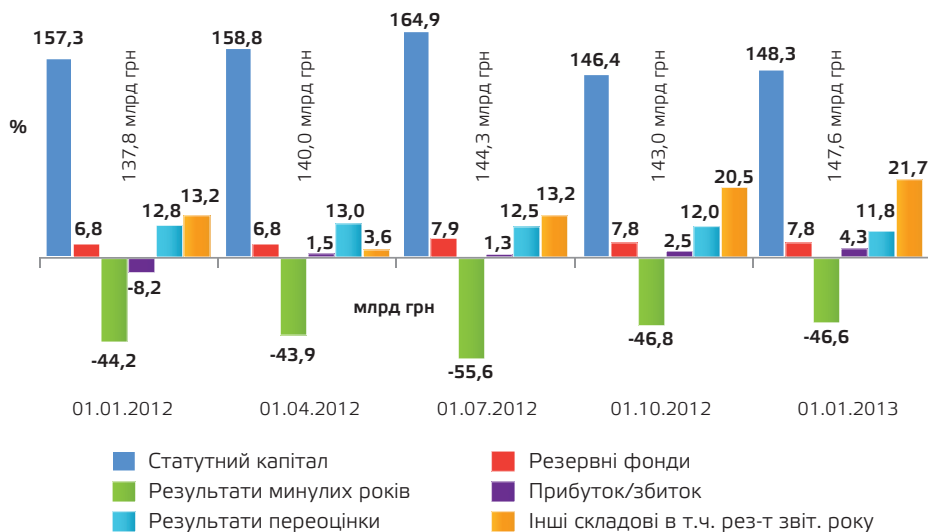


Рис. 3.3. Структура власного капіталу

конкурентоспроможність установ. Разом із тим, по 7 банках значення показника менше 10%, що свідчить про підвищений ризик достатності капіталу.

Співвідношення проблемної заборгованості до власного капіталу зменшилось від 55,9% до 45,42%, внаслідок зменшення проблемної заборгованості, яке відбулось за рахунок списання у збитки заборгованості за кредитами. По 28 банках значення показника перевищує середні значення по системі (без урахування 1 банку із від’ємним власним капіталом), із яких по 11 – перевищує суму власного капіталу.

Співвідношення вкладів фізичних осіб до власного капіталу склало 2,29, що свідчить про достатній рівень захисту вкладів фізичних осіб. Проте по 65 банках значення показника перевищує середні значення по системі, у тому числі по 17 банках – перевищення більш як удвічі.



Відділ економічного аналізу та поточного моніторингу Департаменту моніторингу діяльності банків

Таким чином, протягом року відбулась капіталізація банківської системи за рахунок отриманого прибутку. Якість власного капіталу залишається незадовільною, оскільки загальна сума збитків складає 46,6 млрд грн або 31,4% по відношенню до статутного капіталу. В цілому по системі ризик адекватності капіталу помірний.

### Аналіз зобов'язань

Сукупні зобов'язання приросли на 42,3 млрд грн або на 5,0% і склали 884,7 млрд грн. Приріст зобов'язань спостерігався по 97 банках, а по 77 – зменшення, із яких по 13 банках – на суму понад 1,0 млрд грн у кожному.

1. Структура зобов'язань зазнала наступних змін (рис.3.4.).

2. Кошти на лоро-рахунках приросли на 3,8 млрд грн або на 25,7%, а їх частка у структурі збільшилась до 2,1%.

3. Кошти бюджету збільшились на 991,6 млн грн або на 26,9, а їх частка збільшилась до 0,5%.

4. Кредити, отримані від інших банків, зменшились за рік на 45,9 млрд грн або на 27,9%, а їх частка у структурі зменшилась від 19,5% до 13,4%. При цьому по 95 банках частка МБК перевищує середні значення по системі, із яких у 4-ох ресурси більш як на половину формуються за рахунок МБК.

5. Кредити, отримані від НБУ, зменшились за рік на 2,2 млрд грн або на 4,0% і склали 52,9 млрд грн або 5,98% у зобов'язаннях. Із загальної кількості банків лише 50 банків мають кредити, отримані від НБУ (в порівнянні з попереднім роком – на 12 більше).

6. Кошти СГД приросли на 15,4 млрд грн або на 7,8%, а їх частка у структурі – від 23,3 до 24,2%.

7. Вклади фізичних осіб приросли на 53,3 млрд грн або на 18,9%, а їх частка у структурі – від 33,4 до 37,8%. По 89 банках частка вкладів у зобов'язаннях перевищує середні значення по системі, у тому числі по 45 – понад 50%.

8. Частка вкладів у пасивах склала 32,8%. По 82 банках частка вкладів перевищує середні значення по системі, із яких у 8 – понад 50,0%, що свідчить про статус спеціалізованих ощадних установ.

9. Боргові цінні папери власного боргу приросли на 3,7 млрд грн або на 51,3%, а їх частка – від 0,85 до 1,2%.

10. Кредити, отримані від міжнародних організацій, динамічно зменшились на 8,0 млрд грн або на 26,1% та від 3,7 до 2,6% у структурі.

11. Субординований борг зменшився на 1,7 млрд грн або на 5,9%, а його частка – від 4,0 до 3,6%.

12. Кредиторська заборгованість приросла на 24,1 млрд грн або на 64,9%, а її частка – від 4,4 до 6,9%. Приріст відбувається за рахунок операцій купівлі/продажу іноземної валюти та банківських металів.

13. Інші зобов'язання зменшились на 1,2 млрд грн або на 6,95%, їх частка скоротилась з 2,1% до 1,9%.

Спостерігається погіршення надійності ресурсної бази: строкові кошти в структурі скоротились з 70,2% до 68,4%. Вартість ресурсної бази підвищується: вартість зобов'язань збільшилась від 7,35 до 8,01%, а вартість вкладів – від 9,29 до 9,96%.

Таким чином, протягом року основними джерелами залучення коштів були кошти клієнтів – юридичних і фізичних осіб. Тенденція попереднього року щодо перевищення темпів приросту коштів СГД над темпами приросту вкладів фізичних осіб змінилась на протилежну: приріст коштів фізичних осіб в 3,5 рази перевищив приріст коштів СГД, основним джерелом формування зобов'язань є вклади фі-

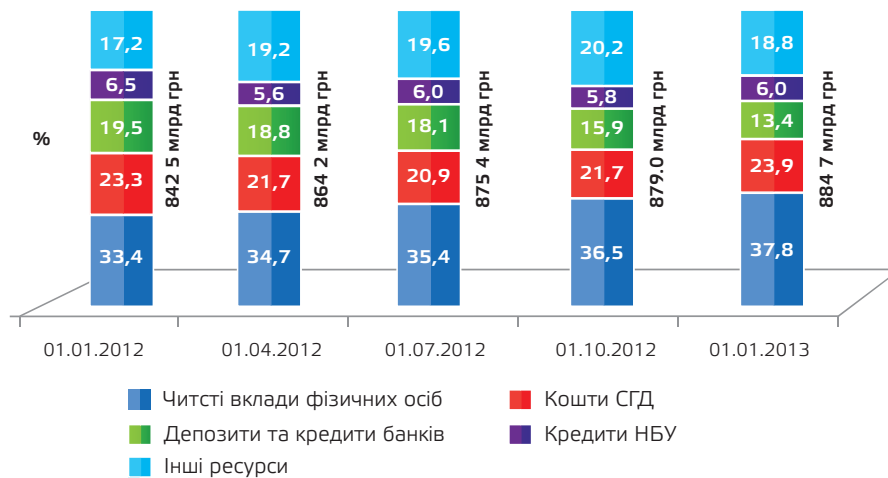


Рис. 3.4. Структура зобов'язань

зичних осіб. На міжбанківському ринку запозичень відбувається спад активності як у частині кредитів, отриманих від інших банків, так і кредитів, отриманих від НБУ. Протягом всього 2012 року спостерігалось поступове збільшення вартості вкладів і зобов'язань.

Структура активів зазнала наступних змін (рис.3.5).

Високоліквідні активи приросли на 24,8 млрд грн або на 18,7%, у структурі активів їх питома вага збільшилась від 11,8 до 13,7% за рахунок приросту коштів на ностро-рахунках на 20,8 млрд грн та грошових коштів та коштів у НБУ на 4,0 млрд грн. Слід зазначити, що 62,0% високоліквідних активів розміщено на коррахунках в інших банках, що вище рівня

**Аналіз активів**  
Сукупні активи приросли на 25,1 млрд грн або на 2,2%, чисті активи – на 51,98 млрд грн або на 5,3% і склали 1032,3 млрд грн. Приріст активів спостерігався по 100 банках, а по 74 – зменшення.



Рис. 3.5. Структура активів

попереднього року (57,9%). По 75 банках частка високоліквідних активів у структурі перевищує середні значення по системі (13,67%), із яких у 9 – понад 40,0%, що свідчить про проблеми із розміщенням коштів. По 12 банках значення показника менше 4,0%, що свідчить про підвищений ризик ліквідності.

Портфель цінних паперів, не зважаючи на зменшення в IV кварталі, за рік приріс на 8,3 млрд грн або на 10,9% до 84,2 млрд грн і займає в структурі активів 7,3%. Основний приріст дає інвестування коштів в портфель цінних паперів на продаж та для хеджування (збільшення на 8,8 млрд грн або на 69,8% до 25,4% в структурі портфеля). Вкладення в державні цінні папери зменшились за рік на 2,3 млрд грн або на 4,2% до 62,0% в структурі портфеля. Цінні папери в торговому портфелі приросли на 1,5 млрд грн або на 30,1% і формують 7,6% портфеля. Цінні папери до погашення зменшились на 86,6 млн грн або на 4,4% до 2,2% у структурі портфеля. Інвестиції в асоційовані компанії приросли на 338,0 млн грн до 2,7% у структурі портфеля.

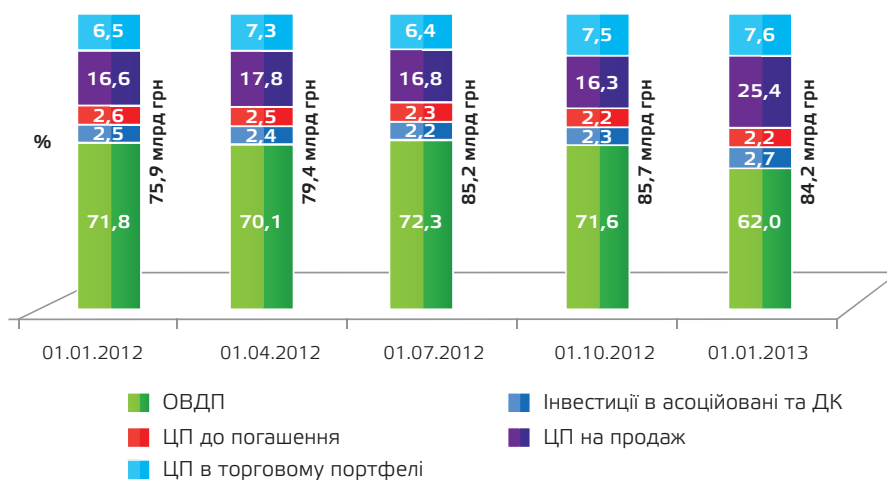


Рис. 3.6. Структура портфеля цінних паперів

Кредитний портфель зменшився на 23,6 млрд грн або на 3,1% до 741,8 млрд грн, його частка у структурі активів зменшилась від 67,8 до 64,3%. Скорочення обсягів кредитного портфеля відбувається за рахунок звернення міжбанківського кредитування на 31,2 млрд грн або на 53,2% до 3,7% в структурі кредитного портфеля; зменшення обсягів кредитування фізичних осіб на 14,1 млрд грн або на 8,3% до 21,1% в структурі кредитного портфеля. Розміщення коштів в кредитування суб'єктів господарювання збільшилось на 22,99 млрд грн або на 4,3% до 74,8% в структурі портфеля. По 73 банках частка кредитного портфеля у активах менша середніх значень по системі (64,3%), а по 32 – понад 80,0%, що свідчить про агресивну кредитну політику.

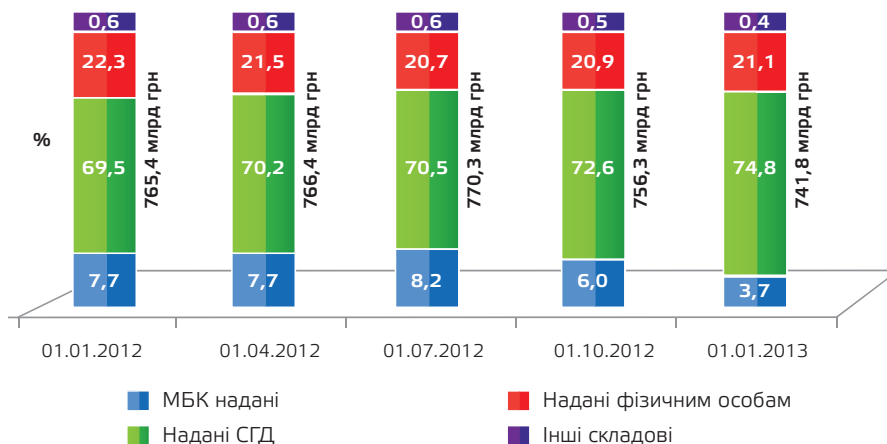


Рис. 3.7. Структура кредитного портфеля

Прострочена заборгованість за кредитами зменшилась на 10,1 млрд грн або на 13,1% та від 10,1 до 9,03% у структурі кредитного портфеля за рахунок списання у збиток (загальна сума списань за рік склала 21,96 млрд грн, що збільшило дану статтю на 91,6%), що в свою чергу, призвело до зменшення рівня резервування на 20,8 млрд грн або на 15%, в структурі кредитного портфеля рівень резервів скоротився з 18,1% до 15,9%. По 32 банках частка простроченої заборгованості у кредитному портфелі перевищує середні значення по системі, у тому числі по 11 – понад 20%.

Обсяги резервів під кредитні ризики свідчать про рівень визнання останніх банками. По системі достатність резервів за кредитами склала 107,19%. По 30 банках сформовані резерви більш як удвічі перевищують проблемну заборгованість, а по 90 банках резерви сформовані менш як на 100%.



Рис. 3.8. Якість кредитного портфеля

Основні засоби та нематеріальні активи приросли на 2,3 млрд грн або на 5,2%, а їх частка у структурі активів збільшилась від 3,9 до 4,01%.

Дебіторська заборгованість за рахунок операцій з купівлі/продажу іноземної валюти та банківських металів приросла на 15,1 млрд грн або на 35,6%, а її частка у активах зросла від 3,8 до 4,6%.

Інші активи зменшились на 1,9 млрд грн або на 2,7% до 5,8% в структурі.

Таким чином, незважаючи на приріст активів протягом року, ділова активність банків погіршилась: розміщення коштів у доходні активи за рік скоротилось на 15,3 млрд грн або на 1,8%, а їх частка зменшилась від 74,5 до 71,6% за рахунок скорочення обсягів кредитування. Значні обсяги залучених коштів розміщуються на ностро-рахунках. Спостерігається активізація вкладень у цінні папери на продаж та у похідні фінансові активи з метою хеджування. В очікуванні коливань на валютному ринку значні суми коштів знаходяться в дебіторській-кредиторській заборгованості за операціями із купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів, що має негативний вплив на ефективність депозитно-кредитної діяльності. По системі кредитний ризик залишається дещо підвищеним внаслідок низької якості кредитного портфеля.

## Аналіз фінансових результатів

Сукупні доходи приросли на 4,3% і склали 138,5 млрд грн. Їх структура зазнала наступних змін (рис.3.9). Процентні доходи збільшились на 2,7 млрд грн або на 2,5%, але їх частка у структурі доходів скоротилась від 79,0 до 77,7%. Комісійні доходи приросли на 2,5 млрд грн або на 14,7%, а їх частка у структурі – від 13,0 до 14,3%. Прибуток від торгівельних операцій зменшився на 737,3 млн грн. або на 19,2% та від 2,9 до 2,2% у структурі.

Доходи від інвестиційної діяльності (рис.3.9) приросли на 377,1 млн грн або в 2,5 рази. Інші операційні доходи скоротились на 513,4 млн грн або на 8,9%, а їх частка – від 3,9 до 3,4%.



Рис. 3.9. Структура доходів

Сукупні витрати (рис.3.10) зменшились на 6,9 млрд грн або на 4,9% і склали 134,1 млрд грн за рахунок скорочення відрахувань у резерви. Їх структура зазнала наступних змін. Процентні витрати збільшились на 7,5 млрд грн або на 13,5%, а їх частка у структурі витрат – від 39,4 до 47,0%. Комісійні витрати зменшились на 19,5 млн грн або на 0,7%, а їх частка у структурі збільшилась від 2,0 до 2,12%. Інші операційні витрати скоротились на 2,8 млрд грн або на 17,6%, а їх частка – від 11,1 до 9,6%.

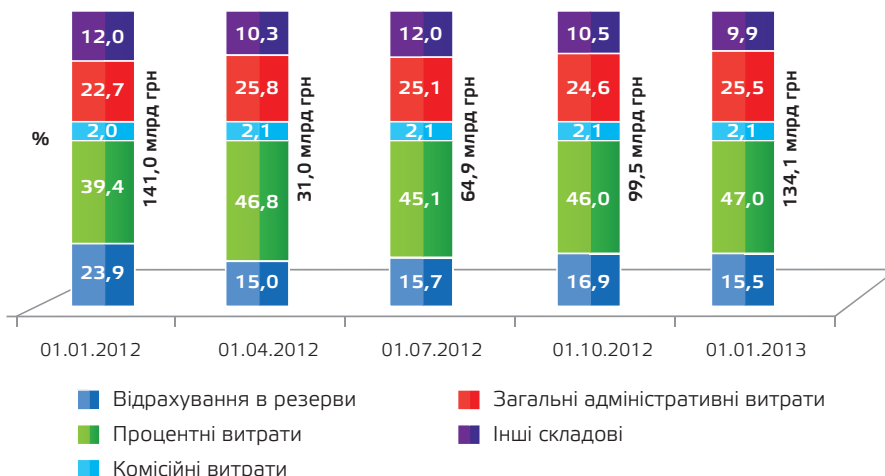


Рис. 3.10. Структура витрат



Загальні адміністративні витрати приросли на 2,3 млрд грн або на 7,1%, а їх частка – від 22,7 до 25,5%.

Відрахування у резерви скоротились на 12,9 млрд грн або на 38,4%, а їх частка у структурі – від 23,9 до 15,5%.

Чистий процентний дохід скоротився на 4,9 млрд грн або на 9,8% і склав 44,5 млрд грн. Чистий комісійний дохід приріс на 2,6 млрд грн або на 17,8% і склав 17,0 млрд грн.

За 2012 рік, у наслідок скорочення відрахувань у резерви, банківська система отримала прибуток у розмірі 4,3 млрд грн. (рис.3.11).

Прибутковою виявилась діяльність 156 банків, а загальна сума прибутку по них склала 7,80 млрд грн. Збитковою виявилась діяльність 19 банків, загальна сума збитків по яких склала 3,46 млрд грн. Із 19 банків, які отримали збитки, по 5 збитки викликані надмірними відрахуваннями у резерви.

Разом із тим, по 25 банках прибуток відображено за рахунок від'ємних відрахувань у резерви, хоча по окремих із них резерви недосформовані відповідно до суми простроченої заборгованості за кредитами.

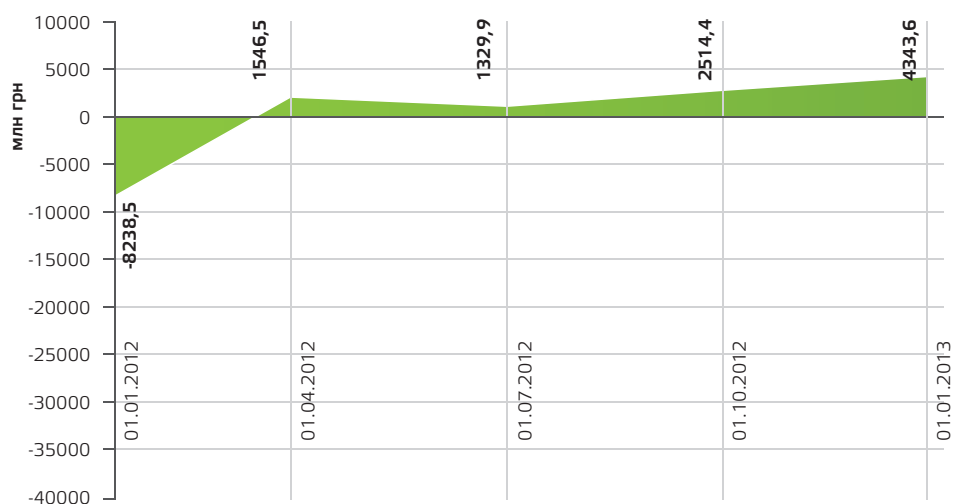


Рис. 3.11. Фінансовий результат діяльності

Погіршення ділової активності банків щодо розміщення коштів у доходних активах призвело до погіршення ефективності депозитно-кредитної діяльності. Так, чиста процентна маржа зменшилась від 5,25 до 4,41%, чистий спред – від 4,50 до 3,79%. По 11 банках значення чистого спреда є від'ємним, що свідчить про високий процентний ризик. За показником рентабельності активів лише 23 банки ефективно використовують активи і 12 банків ефективно використовують капітал.

Таким чином, основні тенденції, які відбулись у банківській системі у 2012 році – це: скорочення активності на міжбанківському ринку; компенсація відтоку міжбанківського ресурсу за рахунок залучення коштів фізичних осіб і, як наслідок, подорожчання ресурсної бази; погіршення строковості ресурсної бази; нарощування валюти балансу за рахунок дебіторської/кредиторської заборгованості; погіршення ділової активності; значне збільшення обсягів розміщення коштів на ностро-рахунках; зменшення обсягів відрахувань у резерви за рахунок списання у збитки простроченої заборгованості за кредитними операціями; активізація інвестування коштів у цінні папери на продаж та похідні фінансові активи для хеджування. Такі зміни балансових позицій мали прямий вплив на результати діяльності банківської системи. Низь-

ка якість активів та погіршення ділової активності щодо кредитування призвели до зменшення процентних надходжень та погіршення ефективності основної діяльності. Коливання валютного курсу призвели до зростання спекулятивного прибутку від торговельних організацій. Позитивним моментом є зростання прибутку від комісійної діяльності. Списання у збитки заборгованості за кредитами сприяло «очищенню» балансів та зменшенню відрахувань у резерви, що позитивно вплинуло на фінансові результати діяльності банківської системи.

## Аналіз тенденцій розвитку вкладних операцій на ринку ресурсів

Банківські депозити залишаються провідним джерелом наповнення ресурсів банків-учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) (в структурі зобов'язань їх частка за рік збільшилась з 33,4% до 37,8%).

Зростання обсягів залучених банками коштів від фізичних осіб разом із збільшенням частки строкових коштів у зобов'язаннях обумовлене необхідністю компенсації відтоку інших видів ресурсів і як наслідок - високими процентними ставками. З одного боку, даний факт також може свідчити про поступове відновлення довіри населення до банків, з іншого - ресурс, залучений від фізичних осіб, є дорогим і, на тлі відсутності активного кредитування, скорочує чистий процентний дохід банків.

В динаміці розвитку вкладних операцій з фізичними особами учасників за 2012 рік відзначились наступні тенденції.

Чисельність вкладників – фізичних осіб збільшилась на 9,4 млн осіб або на 26,9% і становить 44,4 млн осіб. Для порівняння, за 2011 рік кількість вкладників зросла на 7,5% або на 3,4 млн осіб. Динаміка кількості вкладників в учасниках Фонду представлена на рисунку 3.12.

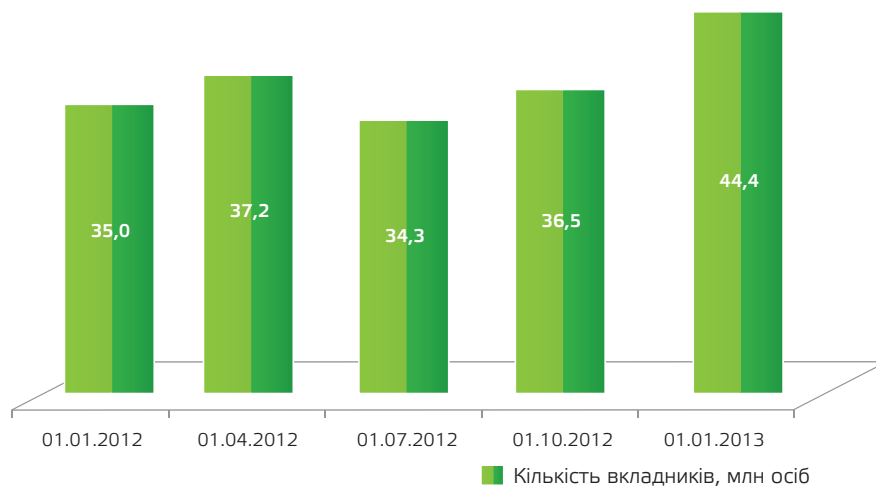


Рис. 3.12. Кількість вкладників в учасниках Фонду

Залишки коштів фізичних осіб на рахунках учасників Фонду протягом 2012 року збільшилися на 19,8% або на 55,9 млрд грн до 338,5 млрд грн (рис. 3.13), їх темпи приросту у звітному році значно перевищують темпи приросту попереднього року (для порівняння, за 2011 рік приріст вкладів складав 28,4 млрд грн або 11,2%). Позитивним є те, що основний приріст відбувався за рахунок строкових коштів, які за рік збільшилися на 21,7% або на 48,3 млрд грн та досягли в структурі вкладів 80,7% (у попередньому році – 78,9%), що дає можливість зменшити розрив збалансованості ліквідності за строками.



Рис. 3.13. Сума вкладів в учасниках Фонду

За 2012 рік середній розмір вкладу зменшився на 5,6% від 8 072 до 7619 грн за рахунок значного приросту кількості вкладників. Для порівняння, за 2011 рік середній розмір вкладу збільшився на 3,5%.

Вжиті Національним банком України заходи стимулювали зростання заощаджень у гривні, про що свідчить динаміка вкладів населення у першому півріччі. Темпи приросту депозитів населення в національній валюті за півроку (14,4 %) перевищували відповідні темпи в іноземній (6,0 %). За перше півріччя питома вага вкладів в національній валюті досягла 50,1%, а вклади в іноземній валюті – 49,9% в структурі вкладів. Однак, протягом другої половини звітного року спостерігалась тенденція до зміни валюти депозитів: рахунки в гривні закривались, кошти обмінювались на долари та євро і повертались у банківську систему у вигляді валютних вкладів. Так, на кінець року темпи приросту валютних депозитів вже склали 22,0%, тоді як у національній – 17,4% в порівнянні з початком року.

За звітний рік загальний приріст вкладів в національній валюті склав 17,4% або 23,7 млрд грн і досяг 159,8 млрд грн, а їх питома вага знизилась від 48,2 до 47,2%. Гривневий еквівалент вкладів в іноземній валюті зріс на 22,04% або на 32,2 млрд грн до 178,7 млрд грн, а частка вкладів в іноземній валюті в структурі зросла від 51,8 до 52,8%. Розрив обсягу вкладів в іноземній валюті над обсягом вкладів у національній валюті в порівнянні з попереднім роком збільшився і досяг 11,8%. (рис.3.14.).

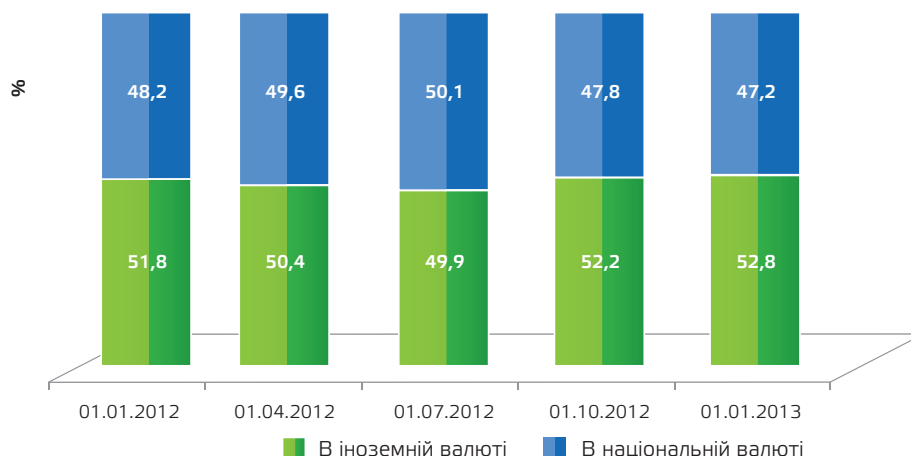


Рис. 3.14. Структура вкладів в розрізі валют

Гарантований розмір відшкодування коштів за вкладками за рахунок коштів Фонду складає 200 000 грн. Аналіз вкладів за діапазонами сум залежно від гарантованого Фондом рівня відшкодування свідчить, що найбільша чисельність вкладників зосереджена в групі з розміром вкладу до 200 000 грн – 99,5%, за рахунок яких формується 46,6% загальної суми вкладів фізичних осіб по системі (рис.3.15 та рис.3.16).

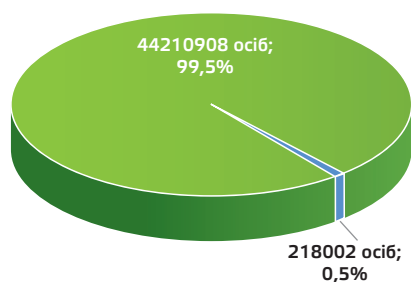


Рис. 3.15. Кількість вкладників в учасниках Фонду

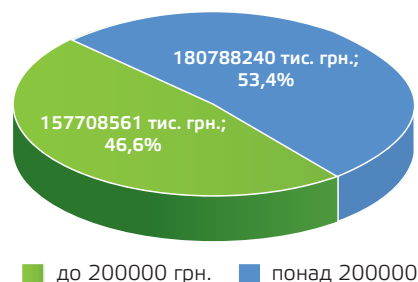


Рис. 3.16. Сума вкладів в учасниках Фонду

Фінансова стійкість системи гарантування вкладів визначається оптимальним розміром накопичених Фондом фінансових ресурсів, який є достатнім для покриття ризиків, що система приймає на себе. За звітний рік фінансові ресурси Фонду зросли на 24,6% або на 1,3 млрд грн і склали 6,1 млрд грн. Сума можливого відшкодування за вкладками населення за рахунок коштів Фонду за 2012 рік зросла на 25,3% або на 40,7 млрд грн до 201,3 млрд грн, що склало 59,5% від загальної суми вкладів.

Рівень капіталізації Фонду (покриття фінансовими ресурсами Фонду суми можливого відшкодування) залишився незмінним на рівні 3,0%. (рис.3.17).

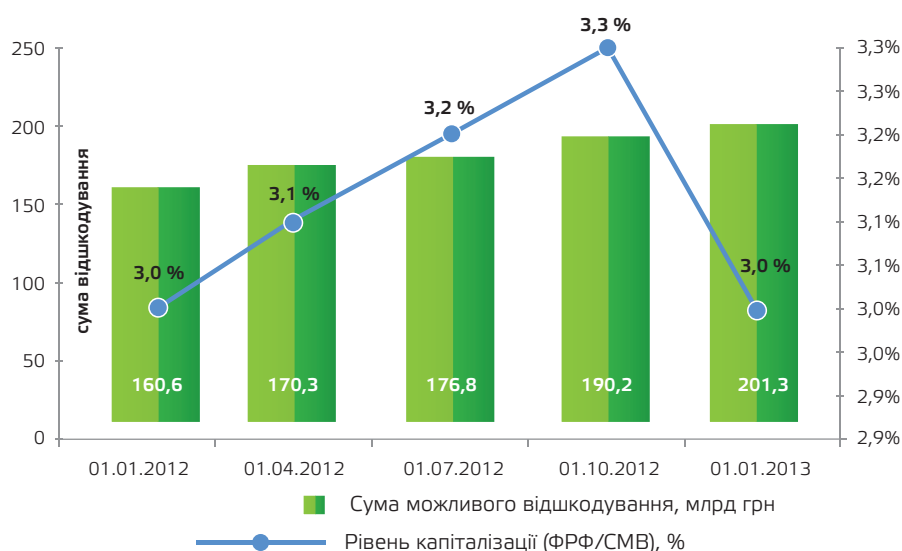


Рис. 3.17. Сума можливого відшкодування та рівень капіталізації Фонду

Тенденція розміщення коштів переважною більшістю вкладників у межах гарантованого розміру відшкодування протягом звітного періоду не змінювалась. На сьогодні Фондом повністю захищеними є «малі» та «середні» вкладники в невеликих за розмірами банках, що відповідає загальноновизнаній міжнародній практиці.

Основні фінансово-економічні показники системи гарантування вкладів фізичних осіб наведені в таблиці 3.2.

Таблиця 3.2. Фінансово-економічні показники системи гарантування вкладів фізичних осіб

Показники	01.01.2012	01.04.2012	01.07.2012	01.10.2012	01.01.2013
Загальна сума вкладів фізичних осіб, млн грн	282 596,9	300 883,5	310 987,4	323 163,5	338 496,8
Сума можливого відшкодування за рахунок коштів Фонду (страхова відповідальність), млн грн	160 617,3	170 265,9	176 785,8	190 227,9	201 270,3
Відношення страхової відповідальності Фонду до загальної суми вкладів по системі гарантування, %	56,8	56,6	56,8	58,9	59,5
Кількість вкладників в учасниках системи гарантування, тис. осіб	35 007,8	37 155,8	34 295,5	36 498,3	44 428,9
Частка вкладників, кошти яких повністю застраховані Фондом, %	99,2	99,2	99,1	99,4	99,5
Максимальний розмір страхового відшкодування на одного вкладника в кожному банку (сума гарантування), грн	150 000	150 000	150 000	200 000	200 000,0
Ставка регулярних зборів за рік, %	0,5	0,5	0,5	0,5 нац. валюта; 0,8 ін. валюта	0,5 нац. валюта; 0,8 ін. валюта
Фінансові ресурси Фонду, млн грн	4 827,3	5 312,0	5 680,9	6 194,4	6 092,1
Рівень капіталізації Фонду (відношення фінансових ресурсів Фонду до суми можливого відшкодування), %	3,0	3,1	3,2	3,3	3,0



## Контрольні функції

В рамках забезпечення функціонування системи гарантування вкладів, захисту прав та інтересів вкладників, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб здійснює контрольні функції у вигляді перевірок банків, які є учасниками або тимчасовими учасниками Фонду.

Перевірки у 2012 році здійснювались з метою визначення належного виконання обов'язків учасників Фонду, покладених на них Законом України «Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб», Законом України «Про систему гарантування вкладів», стандартів Фонду та нормативно – правовими актами Фонду відповідно до затвердженого річного плану перевірок.

Починаючи з 2003 року, Фондом проведено 843 перевірки учасників Фонду, з них 810 планових та 33 позапланових.

Відповідно до Плану проведення перевірок учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на 2012 рік, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (протокол від 29.09.2011, № 043/11), працівниками Фонду в 2012 році здійснено 77 перевірок банків учасників, з них 67 учасників та 5 тимчасових учасників Фонду. Також було проведено 5 позапланових перевірок учасників Фонду.

Перевірки були направлені на отримання інформації про виконання або невиконання банками вимог Закону України «Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб», у тому числі – дотримання правил нарахування та сплати зборів, надання відомостей для ведення Реєстру учасників Фонду, відповідності обліку інформації 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 звітами, наданими до Фонду банками та можливостям банків належним чином здійснювати формування бази даних про вкладників – фізичних осіб в учасниках Фонду відповідно до вимог Фонду.



Відділ інспектування Департаменту моніторингу діяльності банків

Банки, у яких за результатами перевірок були встановлені порушення, надавали уточнені форми звітності, інформували Фонд про вжиті заходи щодо усунення порушень. В свою чергу, Фонд надавав інформацію Національному банку України про результати проведених перевірок із пропозиціями щодо застосування заходів впливу до банків порушників.

З метою виконання покладених на Фонд функцій та контролю з боку Фонду за залученням банками вкладів фізичних осіб, встановлено вимоги до учасників стосовно надання ними звітності, зокрема для учасників Фонду – квартальної форми звітності № 1Ф, місячної форми звітності № 1Ф, для тимчасових учасників – квартальної форми звітності № 1ТФ.

Основні вимоги щодо складання та надання цих форм встановлені Інструкцією про порядок складання звіту про вклади фізичних осіб у учасниках Фонду гарантування вкладів фізичних осіб - квартальна форма звітності № 1 Ф, затвердженою рішенням адміністративної ради Фонду від 14 жовтня 2002 року №8, Інструкцією про порядок складання звіту про вклади фізичних осіб у тимчасових учасниках Фонду гарантування вкладів фізичних осіб - квартальна форма звітності № 1ТФ, затвердженою рішенням адміністративної ради Фонду від 14 жовтня 2002 року № 9, Інструкцією про порядок складання звіту про вклади фізичних осіб в учасниках Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – місячна форма звітності № 1Ф, затвердженою рішенням виконавчої дирекції Фонду 09 липня 2012 року № 5, зареєстрованою в Міністерстві юстиції України 02 серпня 2012 року за № 1314/21626.

Структура звітності вимагає розподілу кількості вкладників і сум вкладів на чисті вклади, нараховані витрати та ощадні депозитні сертифікати у розрізі діапазонів.

Результати проведених перевірок свідчать, що банками допускалися певні порушення при формуванні та наданні звітності до Фонду, серед яких:

- не включення залишків коштів фізичних осіб за недіючими рахунками та коштів фізичних осіб, які обліковувалися на рахунках кредиторської заборгованості;

- включення залишків коштів фізичних осіб, які не підпадають під визначення «вклад»;

- помилки заокруглення при підрахунку еквіваленту за залишками у валюті;

- не врахування залишків коштів фізичних осіб, що мають нульовий залишок;

- включення даних про чисті вклади до показника нараховані витрати, а також даних про нараховані витрати до показника чисті вклади, тобто розбіжності в структурі звіту;

- включення до форм звітності коштів фізичних осіб у банківських металах;

- включення консолідованих карткових рахунків;

- включення грошових коштів фізичних осіб, залучених як застава за ключі від індивідуальних сейфів;

- включення до звіту даних про вклади фізичних осіб з балансового рахунку, що не передбачений Інструкцією;

- невідповідність даних про кількість вкладників, вклади яких підлягають гарантуванню Фондом.

*За підсумками проведених перевірок у 26 банках встановлені факти порушень порядку формування та надання звітності (N 1-Ф та N 1-ТФ) до Фонду, дане порушення складає 12,68% від всіх виявлених порушень.*

## Повнота і своєчасність сплати зборів до Фонду

Законом України «Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб» та Положенням про порядок нарахування і сплати зборів до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженим рішенням адміністративної ради Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 14.01.2002 року № 1, передбачений порядок сплати учасниками регулярного збору до Фонду.

Регулярний збір сплачувався двічі на рік по 0,25 відсотка загальної суми вкладів, включаючи нараховані за вкладами відсотки. Даний збір є обов'язковим для всіх учасників Фонду.

В результаті проведених у 2012 році перевірок були встановлені випадки, коли банками сплачувався регулярний збір несвоєчасно або не в повному обсязі.

У шістьох учасниках Фонду було встановлено порушення терміну сплати регулярного збору до Фонду, а саме: регулярний збір був перерахований до Фонду після встановленої дати сплати.

У двох учасниках Фонду був виявлений факт невірного обрахунку регулярного збору до Фонду у зв'язку із невключенням до розрахунку регулярного збору залишків коштів вкладників-фізичних осіб, які обліковуються на балансових рахунках №2924 «Транзитний рахунок за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток» та №2909 «Інша кредиторська заборгованість по операціях з клієнтами банку».

Також був виявлений факт переплати суми регулярного збору до Фонду.

*Загалом, встановлені факти порушень повноти і своєчасності сплати зборів до Фонду встановлені у 8 учасників, що склали 3,90% з усіх виявлених порушень. Проте, результат проведених перевірок свідчить, що банки в цілому правильно розраховували базу нарахування регулярного збору та в повному обсязі сплачували регулярний збір до Фонду.*

## Повнота і достовірність ведення учасниками Фонду бази даних про вкладників - фізичних осіб

Фондом встановлені вимоги щодо формування бази даних про вкладників-фізичних осіб в учасниках Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Основні вимоги викладені в Інструкції про порядок формування бази даних про вкладників-фізичних осіб у учасниках Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженої рішенням адміністративної ради Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 14 листопада 2002 р. № 13 (далі – Інструкція про ведення бази).

Проте, в даному періоді були встановлені випадки допущення банками типових порушень при формуванні та веденні бази даних, серед яких:

відсутність всіх обов'язкових даних про вкладника;

не забезпечена сумісність програмно - апаратного комплексу з ведення бази даних про вкладників – фізичних осіб з іншими автоматизованими системами з ведення вкладних операцій фізичних осіб;

наявність консолідованих рахунків, які не забезпечують однозначної ідентифікації вкладників-фізичних осіб.

Загальна кількість банків, у яких виявлено вищезазначені недоліки у веденні бази даних відповідно до Інструкції про ведення бази, склала 46 банків, що становить 22,44% від загальної кількості встановлених порушень банками за 2012 рік.

*В цілому у банках, які були охоплені перевіркою, розроблений програмно-апаратний комплекс учасника Фонду, який дозволяв здійснювати накопичення, збереження та належне використання інформації про вкладників, забезпечував зберігання даних в архівний файл на зовнішніх носіях, відокремлених як логічно, так і фізично, мав автоматизовані засоби відновлення бази даних про вкладників з резервних копій у разі руйнування основної бази даних про вкладників.*

## Дотримання банками у своїй діяльності стандартів Фонду

У приміщеннях банку (філій, відділень), де вкладникам надаються банківські послуги, на інформаційних стендах та/або в операційному залі, де здійснюються операції з приймання вкладів від фізичних осіб, а також на власній сторінці в мережі Інтернет має бути розміщена наступна інформація:

### Інформування банками вкладників про систему гарантування вкладів

Законами України «Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб», «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», а також положеннями про порядок інформування вкладників про систему гарантування вкладів фізичних осіб в Україні, висунуто вимоги до учасників Фонду в частині обов'язкового розміщення інформації про систему гарантування вкладів фізичних осіб в Україні.

місцезнаходження і телефони Фонду та адреса Інтернет-сторінки Фонду;  
Закон України «Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб»;  
Закон України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»;  
копія свідоцтва учасника Фонду;  
про види вкладів, які залучаються банком, філією іноземного банку,  
розмір гарантованої Фондом суми та порядок її відшкодування.

Зазначені дані відповідно до вимог Фонду розміщуються на власних Інтернет сторінках банків, як правило, в блоках «Про банк» або «Приватним особам».



Сектор контролю та безпеки

В ході проведених у 2012 році перевірок зафіксовано 26 випадків порушення банками вимог Фонду щодо інформування вкладників про систему гарантування вкладів фізичних осіб в Україні, що складає 12,68% від загальної кількості порушень. Зазначені порушення були усунуті під час проведення перевірок шляхом розміщення учасниками Фонду на власних Інтернет сторінках необхідної інформації про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

*Результати проведених перевірок у 2012 році свідчать, що банки в своїй діяльності дотримуються зазначених вимог Фонду.*

## Надання банками інформації до Фонду

Для забезпечення виконання покладених на Фонд функцій, Фондом встановлені вимоги до учасників щодо надання необхідної інформації.

Згідно з нормативно-правовими актами Фонду, банки у визначені строки подають до Фонду:

- звітність;
- аудиторський звіт;
- інформацію про найменування банку;
- місцезнаходження банку; нотаріально засвідчену копію банківської ліцензії; ПІБ керівника та головного бухгалтера банку тощо.

У разі зміни банківської ліцензії, найменування, місцезнаходження банку, керівника та головного бухгалтера банк протягом п'яти робочих днів банки зобов'язані письмово повідомити Фонд про зазначені зміни.

Під час проведення перевірок у 2012 році було виявлено, що всупереч встановленим вимогам, учасники Фонду не надавали або несвоєчасно надавали необхідні звіти та інформацію до Фонду.

Типовими порушеннями були:

- несвоєчасне повідомлення Фонду про зміну найменування, банківської ліцензії, керівника або головного бухгалтера, яке виявлено у 77% банків перевірених у 2012 році;

- несвоєчасне надання до Фонду аудиторських висновків, яке виявлено у 22% банків, перевірених у 2012 році;

- несвоєчасне подання квартальних форм звітності, яке виявлено у 11% банків перевірених у 2012 році;

- ненадання, не своєчасне подання або подання невірною розрахунку суми регулярного збору у вигляді електронного документу, яке виявлено у 9% банків перевірених у 2012 році.

Загалом за результатами проведених перевірок у 2011 році встановлено 97 порушень у 58 учасників Фонду, з 82 перевірених банків, тобто 71% від загальної кількості перевірених учасників Фонду в зазначеному році.

У 2012 році, було встановлено 205 порушень у 74 учасників Фонду, з 77 перевірок, тобто 96% від загальної кількості перевірених учасників Фонду.

За результатами проведених перевірок та встановлених порушень, до трьох банків застосовані адміністративно-господарські санкції.

За підсумками проведених перевірок типовими порушеннями у 2012 році, як і в попередньому 2011 році, є:

- порушення, що виникали у зв'язку з неповідомленням банком про зміни згідно з порядком ведення реєстру учасників Фонду, що склало 28,78% від загальної кількості встановлених порушень;

- порушення вимог Інструкції про ведення бази, що склало 22,44% від загальної кількості встановлених порушень;



порушення при складанні форм звітності № 1Ф, що склало 12,68% від загальної кількості встановлених порушень;

порушення в частині несвоєчасного надання до Фонду аудиторських звітів, що склало 8,41% від загальної кількості встановлених порушень.

## Застосування адміністративно-господарських санкції за порушення законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб у 2012 році

Відповідно до статті 33 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та згідно зі ст. 2344 та 16619 Кодексу України про адміністративні правопорушення та з метою забезпечення дотримання банками вимог законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб, Фонд може накладати на банк штрафи та застосовувати до банку адміністративно-господарську санкцію у вигляді розпорядження про усунення порушення.

У разі недотримання банком законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб Фонд розглядає справи про правопорушення, що оформлюються відповідним протоколом.

Протягом звітного періоду провадження у справах про правопорушення відбулось по 32 учасниках Фонду, які порушили законодавство про систему гарантування вкладів фізичних осіб, із яких:

- порушення звітності за формою № 1Ф – 29;
- неподання в обумовлений строк до Фонду нотаріально завіреної копії заміненої банківської ліцензії - 2;
- неподання в обумовлений строк до Фонду змін відомостей, що містяться в Реєстрі Фонду – 6.



# ВИВЕДЕННЯ НЕПЛАТОСПРОМОЖНИХ БАНКІВ З РИНКУ

## 4

### Порядок виведення неплатоспроможних банків з ринку

Фонд розпочинає процедуру виведення неплатоспроможного банку з ринку та запроваджує тимчасову адміністрацію в банк після отримання рішення Національного банку України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних.

Метою здійснення тимчасової адміністрації в неплатоспроможному банку є оцінка фінансового та майнового стану банку, і на підставі проведеної оцінки – визначення заходів щодо виведення такого банку з ринку. Відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – Закон) протягом 30 днів з дня початку тимчасової адміністрації виконавча дирекція Фонду затверджує план врегулювання неплатоспроможного банку, в якому визначаються заходи щодо виведення неплатоспроможного банку з ринку в один із таких способів:

- 1) ліквідація банку з відшкодуванням з боку Фонду 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.

Метод виведення неплатоспроможного банку з ринку завжди обирається за принципом найменших витрат з можливістю надання з боку Фонду приймаючому банку фінансової підтримки у формі компенсації за прийняті зобов'язання.





Відділ запровадження планів врегулювання неплатоспроможності банків

З метою забезпечення доступу вкладників до своїх коштів Фонд має право надавати неплатоспроможному банку цільову позику для виплати коштів за вкладками вкладників за договорами, строк яких закінчився, та за договорами банківського рахунку вкладників в межах суми відшкодування. Це дозволяє починати здійснювати повернення коштів вкладникам вже під час дії тимчасової адміністрації.

У випадку прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію неплатоспроможного банку Фонд розпочинає процедуру ліквідації такого банку і призначає уповноважену особу. Уповноважена особа Фонду від імені Фонду виконує функції з ліквідації банку і з дня свого призначення приступає до інвентаризації та оцінки майна банку з метою формування ліквідаційної маси банку. Кошти, одержані в результаті ліквідації та реалізації майна банку, спрямовуються уповноваженою особою Фонду на задоволення вимог кредиторів у визначеній законодавством черговості.

Ліквідація банку повинна бути завершена не пізніше одного року з дня прийняття рішення про ліквідацію банку. Фонд має право прийняти рішення про продовження ліквідації банку на строк до одного року, а системоутворюючих банків - на строк до двох років.

## Здійснення тимчасової адміністрації в неплатоспроможних банках

Станом на 01 січня 2013 року Фондом введено тимчасову адміністрацію у два банки: Публічне акціонерне товариство «ЕРДЕ БАНК» (далі – АТ «ЕРДЕ БАНК») та Публічне акціонерне товариство «БАНК «ТАВРИКА» (далі – АТ «ТАВРИКА»).

Правління Національного банку України 29 жовтня 2012 року прийняло постанову № 451 «Про віднесення Публічного акціонерного товариства «ЕРДЕ БАНК» до категорії неплатоспроможних».

На підставі зазначеної постанови та на виконання вимог статті 34 Закону виконавчою дирекцією Фонду було прийнято рішення від 29 жовтня 2012 року № 25 щодо запровадження тимчасової адміністрації та призначення уповноваженої особи Фонду на тимчасову адміністрацію в АТ «ЕРДЕ БАНК» з 30 жовтня 2012 року строком на 3 місяці.

АТ «ЕРДЕ БАНК» - це універсальний банк, що надавав широкий спектр банківських послуг, та на 100% складався з українського капіталу. Мережа банку нараховувала 46 відділень. Банк був членом SWIFT, міжнародних систем грошових переказів Western Union, MoneyGram, Anelik, а також був афілійованим членом міжнародної платіжної системи Master Card. Служба інкасації АТ «ЕРДЕ БАНК» входила в топ-10 лідерів цієї галузі: банк обслуговував більше 4615 точок інкасації; кількість машин інкасації – 91 шт. Банк не відносився до категорії системних.



Відділ тимчасової адміністрації та ліквідації неплатоспроможних банків

Уповноваженою особою Фонду на здійснення тимчасової адміністрації в АТ «ЕРДЕ БАНК» були вжиті заходи щодо:

- забезпечення схоронності майна (активів) і документації банку;
- припинення проведення банком активних операцій за його кореспондентськими рахунками, відкритими в НБУ, а також відкриття накопичувальних рахунків у національній та іноземній валютах;
- здійснення інвентаризації активів та зобов'язань АТ «ЕРДЕ БАНК» та перевірки договорів (інших правочинів), укладених банком протягом одного року до дня запровадження тимчасової адміністрації, на предмет виявлення договорів (правочинів), виконання яких спричинило або може спричинити погіршення фінансового стану банку;
- повернення коштів боржниками банку;
- підготовки до процесу прийняття вимог кредиторів банку;
- складання відкоригованого балансу банку.

У свою чергу, виконавча дирекція Фонду затвердила кошторис витрат АТ «ЕРДЕ БАНК», пов'язаний із здійснення тимчасової адміністрації на період з 30 жовтня 2012 року по 29 січня 2013 року, та пояснення до нього.

Фондом було вжито заходи для пошуку потенційних інвесторів АТ «ЕРДЕ БАНК» шляхом розміщення відповідного повідомлення на офіційному сайті Фонду, у якому пропонувалися такі способи виведення банку з ринку:

- 1) відчуження всіх або частини активів і зобов'язань банку на користь приймаючого банку;
- 2) створення та продаж інвестору перехідного банку з передачею йому активів і зобов'язань банку;
- 3) продаж банку в цілому.

За результатами проведеного пошуку жоден потенційний інвестор не виявив наміру брати участь у процесі виведення АТ «ЕРДЕ БАНК» з ринку.

Відтак, на підставі оцінки фінансового та майнового стану АТ «ЕРДЕ БАНК», враховуючи розраховану прогнозу чисту приведену вартість відшкодування, що може бути отримана Фондом від ліквідації неплатоспроможного банку, а також результати пошуку потенційних інвесторів, був затверджений план врегулювання, що передбачає виведення банку з ринку шляхом його ліквідації з відшкодуванням з боку Фонду коштів за вкладками фізичних осіб.

20 грудня 2012 року виконавчою дирекцією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб прийнято рішення № 33 про запровадження тимчасової адміністрації та призначення уповноваженої особи Фонду на тимчасову адміністрацію в АТ «ТАВРИКА».

Тимчасову адміністрацію було запроваджено строком на 3 місяці з 21 грудня 2012 року по 20 березня 2013 року.

АТ «ТАВРИКА» зареєстровано у 1991 році. Це універсальний банк, що мав 39 відділень в усіх обласних центрах України. Банк був членом SWIFT, міжнародної платіжної системи Visa, партнером міжнародної системи грошових переказів Western Union. АТ «ТАВРИКА» не відноситься до категорії системоутворюючих.

Як і у випадку з АТ «ЕРДЕ БАНК», уповноваженою особою АТ «ТАВРИКА» вживаються заходи щодо збереження майна (активів) і документації банку; інвентаризації активів та зобов'язань; перевірки договорів (інших правочинів), укладених банком протягом одного року до дня запровадження тимчасової адміністрації; повернення коштів боржниками банку.

21 грудня 2012 року було розпочато пошук потенційних інвесторів, що можуть бути залучені до виведення банку з ринку.

## Повернення коштів вкладникам банків з тимчасовою адміністрацією

Станом на 01 січня 2013 року тимчасову адміністрацію було введено у два банки: АТ «ЕРДЕ БАНК» та АТ «БАНК «ТАВРИКА».

Повернення коштів за вкладками вкладників АТ «ЕРДЕ БАНК» за договорами, строк дії договорів яких закінчився до та закінчується під час здійснення тимчасової адміністрації, було розпочато вже через 14 днів з дня визнання банку неплатоспроможним. Протягом перших двох місяців здійснення тимчасової адміністрації у АТ «ЕРДЕ БАНК» свої кошти отримали близько 3400 вкладників, загальна сума депозитів яких склала більш, ніж 198 млн грн (95,6 % від суми, що підлягає виплаті вкладникам, строк договорів за депозитами яких закінчується у період здійснення тимчасової адміністрації) (табл.4.1).

Щодо договорів, які закінчуються після здійснення тимчасової адміністрації, згідно з частиною першою статті 28 Закону Фонд розпочинає виплату відшкодування коштів вкладникам, їх представникам та спадкоємцям у національній валюті України в готівковій або безготівковій формі не пізніше семи днів з дня прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку.

За попередніми розрахунками витрати Фонду на здійснення відшкодувань коштів за депозитами вкладників АТ «ЕРДЕ БАНК» складе близько 445 млн грн.

Таблиця 4.1. Здійснення виплат вкладникам, строк договорів за депозитами яких закінчився до та закінчується під час здійснення тимчасової адміністрації

Назва банку	Строк запровадження тимчасової адміністрації	Сума цільової позики, надана Фондом банку для здійснення виплат, млн грн	Виплачено вкладникам, млн грн	Відсоток від суми що підлягає виплаті вкладникам, строк договорів за депозитами яких закінчується у період здійснення ТА	Кількість вкладників, що отримали відшкодування
АТ «ЕРДЕ БАНК»	30.10.2012 – 29.01.2013	208,1	198,9	95,6	3 431
АТ «БАНК «ТАВРИКА»	21.12.2012 – 20.03.2013	Планується 14.01.2013	Планується 14.01.2013	-	-



# УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РЕСУРСАМИ ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

# 5

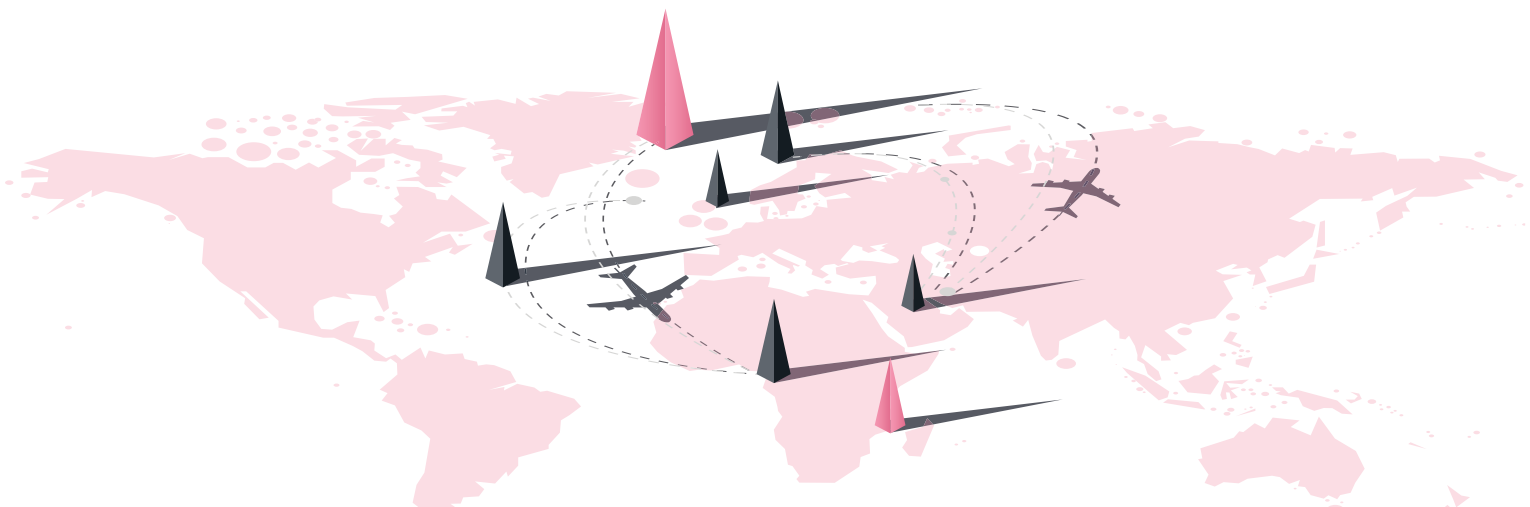


Бухгалтерія

## Формування фінансових ресурсів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

З метою забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку, Фонд у 2012 році продовжував здійснювати акумуляцію фінансових ресурсів.

У звітному періоді фінансові ресурси Фонду збільшились на 1 264 839,8 тис. грн або на 26,2% і станом на 01 січня 2013 року склали 6 092 137,1 тис. грн, з яких 5 840 072,4 тис. грн інвестовано в державні цінні папери, 252 064,7 тис. грн – кошти на поточних рахунках Фонду.



Формування фінансових ресурсів Фонду відбувалось з таких джерел:

- 1) початкові збори з учасників Фонду;
- 2) регулярні збори з учасників Фонду;
- 3) доходи від інвестування коштів Фонду в державні цінні папери;
- 4) доходи у вигляді процентів, нарахованих за залишками коштів на розрахункових рахунках Фонду, відкритих в Національному банку України;
- 5) неустойка (штрафи, пеня), що стягується з учасників Фонду.

Таблиця 5.1 Формування фінансових ресурсів Фонду у 2012 та 2011 роках

Джерело формування коштів Фонду	2012 рік	2011 рік
	Сума, тис.грн	Сума, тис.грн
Початковий збір	4 870,0	4 950,0
Регулярний збір	1 433 453,3	1 284 662,8
Чистий дохід від інвестування коштів в державні цінні папери	753 805,9	317 377,4
Проценти, нараховані за залишками коштів на розрахункових рахунках Фонду, відкритих в Національному банку України	13 642,6	20 798,4
Неустойка (штрафи, пеня), що стягується з учасників Фонду	31,2	9 414,8
<b>Всього надходжень</b>	<b>2 205 803,0</b>	<b>1 637 203,4</b>

Загальна сума надходжень до Фонду протягом 2012 року склала 2 205 803,0 тис. грн, що на 568 599,6 тис. грн або 34,7% більше, ніж у 2011 році. При цьому найбільшу питому вагу мали регулярний збір – 64,99% та чистий дохід від інвестування коштів в державні цінні папери – 34,17% (рис.5.1).

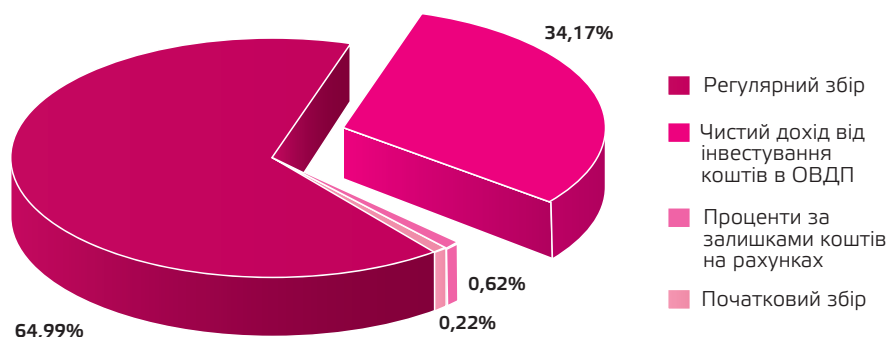


Рис. 5.1. Формування фінансових ресурсів Фонду у 2012 році

В порівнянні з 2011 роком найбільший приріст мають чистий дохід від інвестування коштів в державні цінні папери – 436 428,6 тис. грн та регулярний збір – 148 790,5 тис. грн.

В динаміці, протягом 2012 року найбільша сума надходжень до Фонду зафіксована у другому кварталі звітного року – 609 357,5 тис. грн. (табл.5.2).

Таблиця 5.2 динаміка формування коштів Фонду у 2012 році

Джерело формування коштів Фонду	2012 рік				
	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	Всього за рік
	Сума, тис. грн	Сума, тис. грн	Сума, тис. грн	Сума, тис. грн	Сума, тис. грн
Початковий збір	1 200,0	1 200,0		2 470,0	<b>4 870,0</b>
Регулярний збір	343 298,6	360 034,0	352 803,0	377 317,7	<b>1 433 453,3</b>
Чистий дохід від інвестування коштів в державні цінні папери	167 043,4	245 848,9	174 349,8	166 563,8	<b>753 805,9</b>
Проценти, нараховані за залишками коштів на розрахункових рахунках Фонду, відкритих в Національному банку України	2 610,4	2 261,8	3 616,2	5 154,2	<b>13 642,6</b>
Неустойка (штрафи, пеня), що стягується з учасників Фонду		12,8	0,4	18,0	<b>31,2</b>
<b>Всього надходжень</b>	<b>514 152,4</b>	<b>609 357,5</b>	<b>530 769,4</b>	<b>551 523,7</b>	<b>2 205 803,0</b>

## Використання фінансових ресурсів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

Протягом 2012 року фінансові ресурси Фонду витрачалися по напрямках, передбачених статтею 20 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Таблиця 5.3. Використання фінансових ресурсів Фонду у 2012 та 2011 роках

Напрямки використання фінансових ресурсів	2012 рік	2011 рік
	Сума, тис. грн	Сума, тис. грн
Фінансові ресурси направлені на виплату гарантованої суми вкладникам, у тому числі за рахунок цільової позики, наданої для авансування виплат протягом дії тимчасової адміністрації	740 269,5	191 239,4
Фінансові ресурси направлені на покриття витрат, пов'язаних з процедурою виведення неплатоспроможного банку з ринку, забезпечення поточної діяльності Фонду та інше	44 876,2	33 357,6
<b>Всього витрачено</b>	<b>785 145,7</b>	<b>224 597,0</b>

Загальна сума використаних фінансових ресурсів у звітному періоді склала 785 145,7 тис. грн, що на 560 548,7 тис. грн або майже в 3,5 рази більше, ніж у 2011 році. При цьому найбільшу питому вагу мали виплата гарантованої суми відшкодування – 94,3 % (Рис.5.2).

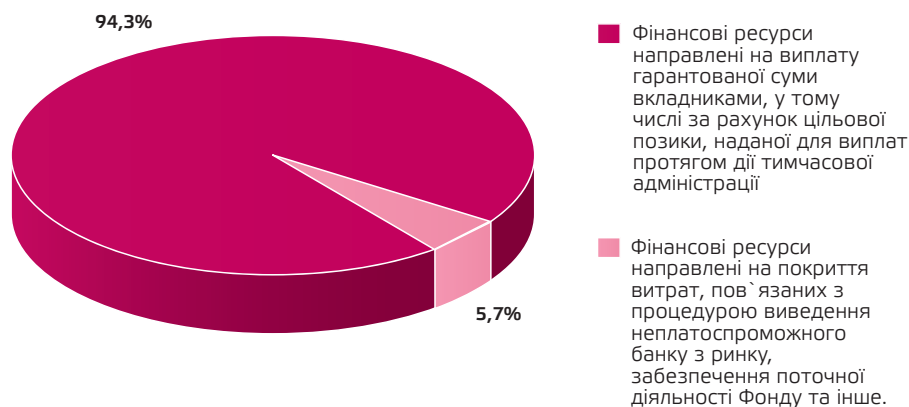


Рис. 5.2. Використання фінансових ресурсів Фонду у 2012 році

В той же час, у звітному періоді погашення кредиторських вимог Фонду до ліквідованих банків по виплаті гарантованої суми відшкодування складає 19555,8 тис. грн або 3,68% від суми коштів, виплачених вкладникам у 2013 році. (рис.5.3).

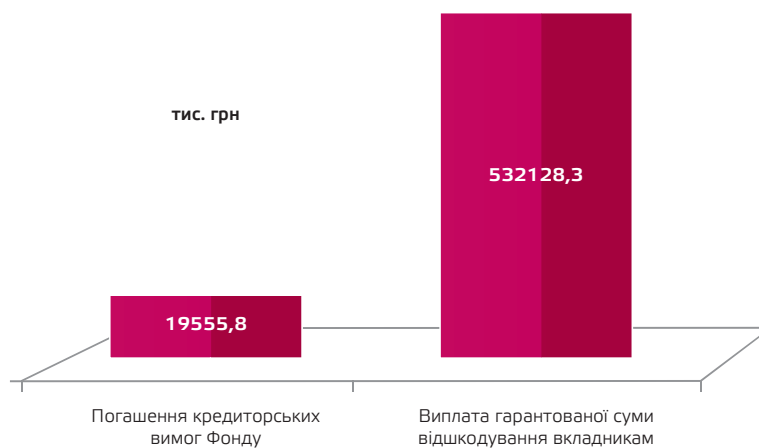


Рис. 5.3. Погашення кредиторських вимог Фонду у 2012 році

Для забезпечення поточної діяльності Фонду у 2012 році кошторисом витрат, затвердженого рішенням адміністративної ради № 31 від 22 грудня 2012 року (зі змінами), було заплановано 53 237,0 тис. грн. Фактично, у звітному періоді по цьому напрямку використано 44 876,2 тис. грн або 84,3% планової суми.

## Інвестиційна діяльність

Відповідно до функцій Фонду, визначених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», та з метою захисту від інфляційних процесів і поповнення коштів Фонд здійснював інвестування тимчасово вільних коштів в державні цінні папери України на принципах безпеки фінансових інвестицій, дотримання умов ліквідності Фонду, прозорості та ефективності інвестиційної діяльності.

В звітному періоді розміщення коштів Фонду відбувалось згідно з Інвестиційним планом Фонду на 2012 рік, затвердженим рішенням адміністративної ради Фонду від 08 листопада 2012 року № 44, відповідно до якого протягом року в державні цінні папери було інвестовано 2 845,5 млн грн коштів Фонду (Звіт про виконання Інвестиційного плану Фонду наведено у Додатку 1), в тому числі:

- в короткострокові - 1 308,8 млн грн;
- в середньострокові - 1 536,7 млн грн.



Фінансовий відділ

Надходження коштів від погашення облігацій внутрішньої державної позики (далі – ОВДП) забезпечило 60% загальної суми інвестування або на суму 1 709,7 млн грн. Порівнянні з 2011 роком обсяг інвестування коштів Фонду зменшився на 15,1%, що пов'язано з необхідністю своєчасного забезпечення протягом 2012 року виплат вкладникам в період тимчасової адміністрації та виплат відшкодування вкладникам ліквідованих банків у сумі 532,1 млн грн.

В той же час завдяки тому, що рівень доходності державних цінних паперів, які придбавались на фондовому ринку України, протягом 2012 року зростав, середньозважена доходність інвестицій за цей звітний період збільшилась на 4,8 %, а саме з 9,6% до 14,4 %.

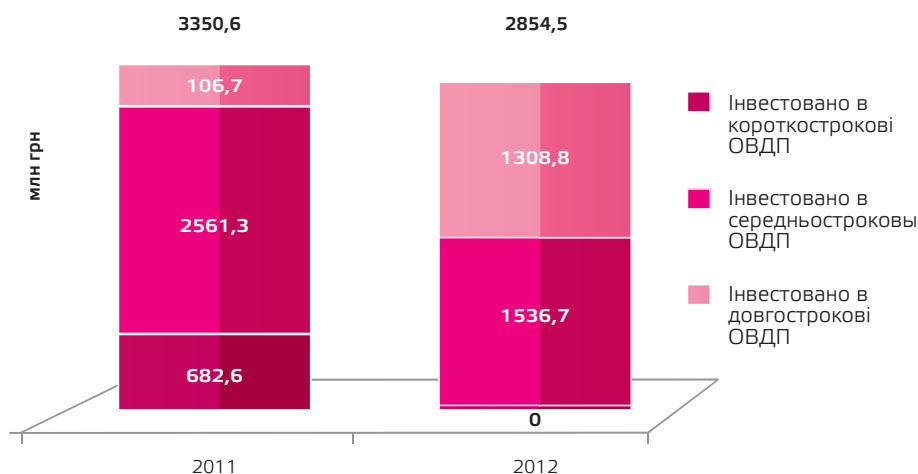


Рис. 5.4. Динаміка структури інвестицій Фонду протягом 2011-2012 рр.

Середньозважена доходність всього портфелю цінних паперів Фонду зростає і станом на 01 січня 2013 року склала 12,0%. за рахунок придбання протягом року цінних паперів з доходністю від 13,0% до 16,0% та погашення протягом звітного періоду цінних паперів з більш низькою доходністю.

Таблиця 5.4. Порівняння обсягів інвестування коштів фонду протягом 2011-2012 років

Період	Сума інвестування	Всього, за рік	млн грн		
			у короткострокові ОВДП	у середньострокові ОВДП	у довгострокові ОВДП
2012 рік	Згідно з Інвестиційним планом	2 845,5	*	*	*
	Інвестовано фактично	2 845,5	1 308,8	1 536,7	-
	Середньозважена доходність інвестицій, %	14,4	13,7	15,0	-
2011 рік	Згідно з Інвестиційним планом	3 340,3	*	*	*
	Інвестовано фактично	3 350,6	106,7	2 561,3	682,6
	Середньозважена доходність інвестицій, %	9,6	8,0	9,7	9,5



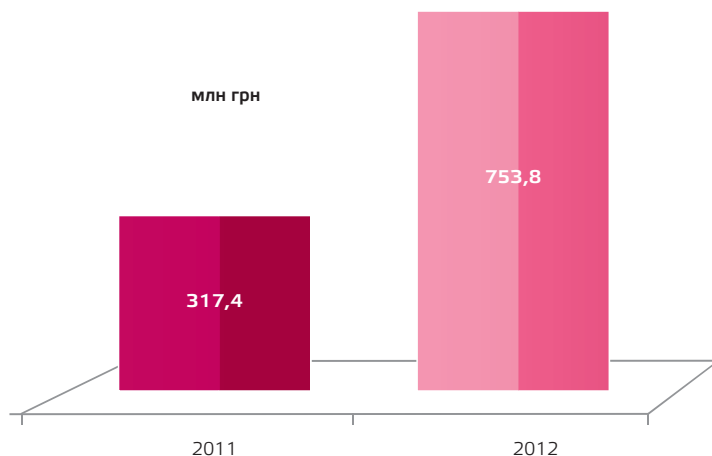


Рис. 5.5. Динаміка чистого доходу від інвестицій Фонду протягом 2011-2012 рр.

Сума чистого доходу від фінансових інвестицій Фонду за 2012 рік склала 753,8 млн грн, що більше ніж у 2011 році на 436,4 млн грн або в 2,4 рази, в тому числі обсяг купонного доходу від ОВДП склав 535,3 млн грн.

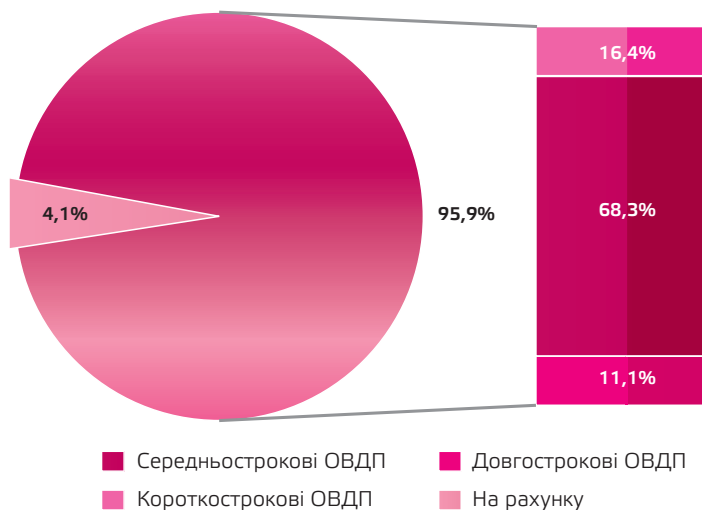


Рис. 5.6. Структура фінансових ресурсів Фонду станом на 01 січня 2013 року

## Фінансова звітність

У відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» Фонд складає фінансову звітність, яка включає баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, примітки до фінансової звітності. Фінансова звітність ґрунтується на даних бухгалтерського обліку, який ведеться згідно із стандартами бухгалтерського обліку та відповідно до облікової політики Фонду.

Фінансова звітність Фонду, достовірність якої підтверджена висновком незалежної аудиторської фірми ТОВ «Аудиторська група «Гарантія-Аудит», наведена у додатку 2 разом з аудиторським висновком.

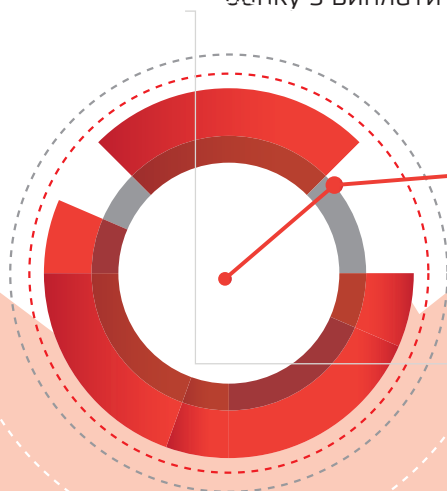


Відділ організації виплат

## Порядок відшкодування коштів за вкладами

Кожному вкладнику банку Фонд гарантує відшкодування коштів за його вкладом та відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані на день прийняття рішення Національним банком України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних, у розмірі загальної суми вкладів, але не більше 200 тисяч гривень, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

У разі прийняття Національним банком України рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних, з метою забезпечення виконання зобов'язань банку з виплати в межах гарантованої Фондом суми коштів за договорами, строк



яких закінчився, та за договорами банківського рахунку Фонд має право надати неплатоспроможному банку цільову позику.

Фонд розпочинає виплату відшкодування коштів не пізніше семи днів з дня прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку.

Виплата відшкодування здійснюється з урахуванням сум, сплачених вкладнику протягом дії тимчасової адміністрації у банку.

Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день прийняття рішення Національним банком України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних та початку процедури виведення Фондом банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації.

Фонд 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 Фонду коштів.

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

Порядок здійснення відшкодування наведено у схемі (рис. 6.1.).

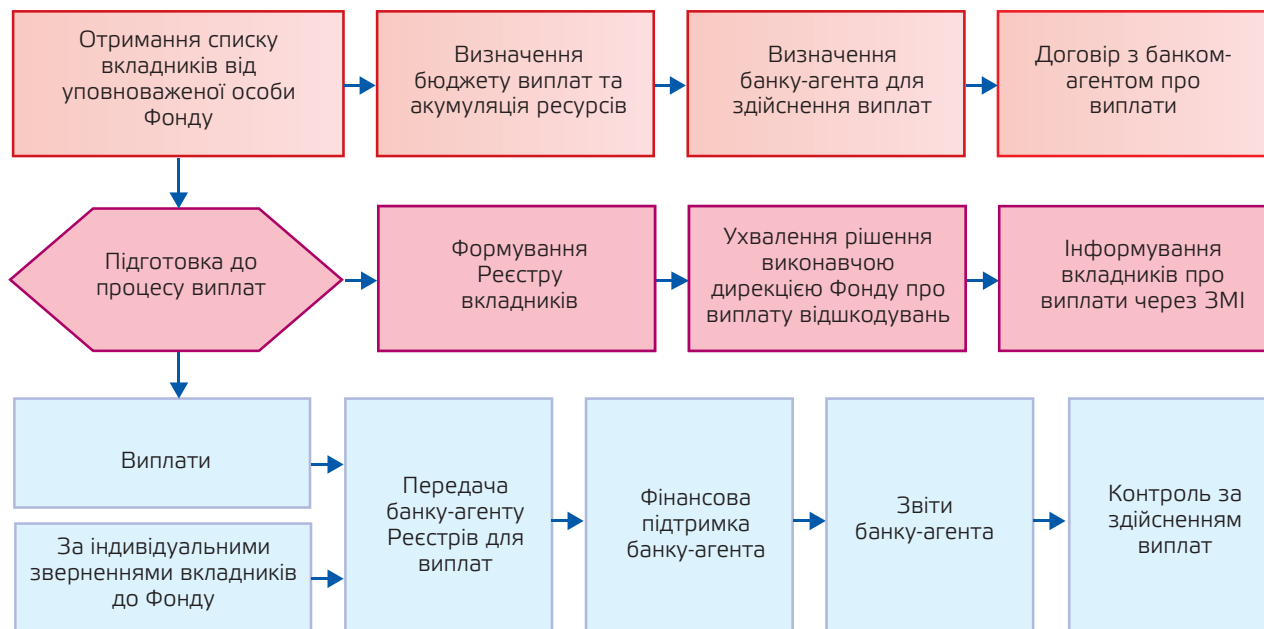


Рис. 6.1. Схема здійснення відшкодувань гарантованих сум

Фонд завершує виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами в день внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців запису про ліквідацію банку як юридичної особи.

## Виплати за вкладами у банках, що ліквідуються

У 2012 році Національний банк України відкликав банківські ліцензії на право здійснювати банківську діяльність у трьох банків, у зв'язку з чим Фонд розпочав виплати вкладникам таких банків:

20 березня 2012 року Фонд розпочав здійснювати виплати відшкодувань вкладникам ПАТ «Банк Столиця» За даними ліквідатора банку, Фонд нарахував для виплати вкладникам кошти у сумі 30 053,4 тис. грн, з яких 28 395,5 тис. грн або 94,5% були виплачені протягом 2012 року 403 вкладникам;

25 квітня 2012 року Фонд розпочав здійснювати виплати відшкодувань вкладникам ПАТ «ІННОВАЦІЙНО-ПРОМИСЛОВИЙ БАНК». За даними ліквідатора банку, Фонд нарахував для виплати вкладникам кошти у сумі 63 323,3 тис. грн, з яких 58 567,4 тис. грн або 92,5% були виплачені протягом 2012 року 1 156 вкладникам;

23 жовтня 2012 року Фонд розпочав здійснювати виплати відшкодувань вкладникам ПАТ «АКБ «БАЗИС». За даними ліквідатора банку, Фонд нарахував для виплати вкладникам кошти у сумі 284 719,3 тис. грн, з яких 269 334,3 тис. грн або 94,6% були виплачені протягом 2012 року 9 810 вкладникам.

Також протягом 2012 року Фонд здійснював виплату відшкодувань вкладникам банків, які перебували в стадії ліквідації.

Таблиця 6.1. Перелік банків, які станом на 01.01.2012 знаходились в стадії ліквідації

№ з/п	Назва банку	Дата початку процедури виплат
1.	Відкрите акціонерне товариство «Європейський банк розвитку та заощаджень»	17.04.2008
2.	Відкрите акціонерне товариство Комерційний банк «Причорномор'я»	01.07.2009
3.	ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ОДЕСА-БАНК»	26.08.2009
4.	Відкрите акціонерне товариство Комерційний банк «Національний стандарт»	07.10.2009
5.	Акціонерний комерційний банк «Європейський»	07.10.2009
6.	Акціонерний банк «Банк регіонального розвитку»	20.01.2010
7.	Акціонерний комерційний банк «Східно-Європейський банк»	03.02.2010
8.	Комерційний банк «Українська фінансова група» - товариство з обмеженою відповідальністю	10.02.2010
9.	Товариство з обмеженою відповідальністю «Український промисловий банк»	11.03.2010
10.	Товариство з обмеженою відповідальністю Комерційний банк «АРМА»	25.03.2010
11.	Відкрите акціонерне товариство Банк «БІГ Енергія»	20.04.2010
12.	Акціонерний комерційний банк «Трансбанк»	15.04.2010
13.	Відкрите акціонерне товариство «Селянський комерційний банк «Дністер»	29.04.2010
14.	Відкрите акціонерне товариство Комерційний Банк «Іпобанк»	12.05.2010
15.	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗЕМЕЛЬНИЙ БАНК»	15.09.2010
16.	Публічне акціонерне товариство Акціонерний Банк «Синтез»	24.11.2010
17.	Товариство з обмеженою відповідальністю «Діалогбанк»	30.06.2011
18.	Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Володимирський»	25.05.2012
19.	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «СОЦКОМ БАНК»	16.12.2011

За період з початку виплат до 01 січня 2012 року вкладники цих 19 банків вже отримали від Фонду відшкодування за вкладами у сумі 3 797 276,1 тис. грн.

Протягом 2012 року вкладникам цих банків було виплачено гарантованих відшкодувань на суму 175 981,1 тис. грн.

З урахування виплат відшкодувань вкладникам банків, які було ліквідовано у 2012 році, загальна сума, виплачена за рахунок коштів Фонду становила 532 128,3 тис. грн.

Таблиця 6.2. Розрахунки з вкладниками по виплаті відшкодувань у 2012 році

Перелік ліквідованих банків	тис. грн			
	Залишок коштів, не отриманий вкладниками станом на 01.01.2012	Нарахована сума відшкодувань у 2012 році	Фактично отримано коштів у 2012 році	Залишок коштів, не отриманий вкладниками станом на 01.01.2013 5=2+3-4
1	2	3	4	5
ВАТ «Європейський банк розвитку та заощаджень»	1 601,1	61 170,9	49229,7	13 542,3
ВАТ КБ «Причорномор'я»	373,5	2 411,7	527,6	2 257,7
ВАТ АКБ «Одеса-Банк»	374,8	2 304,6	2050,7	628,7
ВАТ КБ «Національний стандарт»	1 646,8	508,0	75,4	2 079,4
АКБ «Європейський»	2 803,8	9 405,1	1635,1	10 573,8
АБ «Банк регіонального розвитку»	1 377,7	9 738,4	5135,5	5 980,7
АКБ «Східно-Європейський банк»	1 120,9	2 241,0	1667,4	1 694,6
КБ «Українська фінансова група»	227,4	1 887,9	1363,1	752,2
ТОВ «Укрпромбанк»	4 957,2	150,0	449,7	4 657,6
ТОВ КБ «Арма»	1 444,5	4 262,9	1821,1	3 886,3
ВАТ «Біг Енергія»	3 941,9	12 391,8	10898,0	5 435,7
АКБ «Трансбанк»	3 784,9	7 584,0	3961,8	7 407,1
ВАТ СКБ «Дністер»	2 848,0	6 850,6	6039,5	3 659,0
ВАТ КБ «Іпобанк»	111,7	0,00	2,1	109,6
ПАТ «Земельний банк»	812,6	1 708,3	1003,8	1 517,1
АБ «Синтез»	1 669,9	2 496,8	1977,9	2 188,8
ТОВ «Діалогбанк»	751,5	4 432,8	296,4	4 887,9
АТ «КБ «Володимирський»	115 969,5	2 970,9	75979,8	42 960,6
ПАТ «КБ «СОЦКОМ БАНК»	14 434,9	3 039,6	11716,5	5758,0
ПАТ «Банк Столиця»	0,00	30 053,4	28 395,5	1 657,9
ПАТ «ІННОВАЦІЙНО-ПРОМИСЛОВИЙ БАНК»	0,00	63 323,3	58 567,4	4 755,9
ПАТ «АКБ «БАЗИС»	0,00	284 719,3	269 334,3	15 385,0
<b>Разом:</b>	<b>160 252,7</b>	<b>513 651,4</b>	<b>532 128,3</b>	<b>141 775,8</b>

Виплата відшкодувань вкладникам ліквідованих банків здійснювалася Фондом у 2012 році через банки-агенти відповідно до вимог Положення про порядок ви-

значення банків – агентів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням адміністративної ради Фонду від 25 грудня 2003 року № 28 (до набуття чинності Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб») та Положення про порядок визначення банків – агентів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням виконавчої дирекції від 12 липня 2012 року № 6.

Банками - агентами у 2012 році були затверджені: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ХРЕЩАТИК», ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ІМЕКСБАНК», Публічне акціонерне товариство «Ерсте Банк», Публічне акціонерне товариство «Райффайзен Банк Аваль», Публічне акціонерне товариство «УкрСиббанк».

## Погашення кредиторських вимог Фонду ліквідаторами

Згідно з вимогами Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», Фонд набуває право кредитора банку на всю суму, що підлягає відшкодуванню вкладникам такого банку.

Станом на 01 січня 2013 року заборгованість ліквідованих банків по сплаті кредиторських вимог Фонду складала 4 407 907,5 тис. грн, що на 498 195,7 тис. грн або 12,7% більше, ніж сума заборгованості станом на 01 січня 2012 року.

Деталізація заборгованості банків по сплаті кредиторських вимог Фонду наведена у Таблиці 6.3.

Таблиця 6.3. Заборгованість ліквідованих банків по сплаті кредиторських вимог Фонду

№ п/п	Перелік ліквідованих банків	Заборгованість ліквідованих банків по сплаті кредиторських вимог Фонду станом на 01.01.2013 року		
		Заборгованість по коштах, виплчених вкладникам, тис. грн	Заборгованість по зборах та пені, тис. грн	Загальна сума заборгованості, тис. грн
1.	ПАТ «Земельний банк»	100 734,7	692,1	101 426,8
2.	АБ «Аллонж»	7 319,9	27,4	7 347,3
3.	АБ «Банк регіонального розвитку»	296 978,8	1 010,8	297 989,6
4.	ПАТ «Синтез»	90 048,2	648,1	90 696,3
5.	АКБ «Європейський»	683 204,1	1 806,5	685 010,6
6.	АКБ «Одеса-Банк»	81 767,3	105,6	81 872,9
7.	АКБ «Східно-Європейський банк»	210 438,6	357,8	210 796,4
8.	АКБ «Трансбанк»	443 112,9	403,2	443 516,1
9.	ВАТ «БІГ Енергія»	518 438,1		518 438,1
10.	ВАТ «Європейський банк розвитку та заощаджень»	327 394,7		327 394,7
11.	ТОВ КБ «АРМА»	183 129,5	295,8	183 425,3
12.	ПАТ «Володимирський»	107 640,4	357,0	107 997,4
13.	КБ «Національний Стандарт»	266 819,4	443,4	267 262,8
14.	ВАТ КБ «Причорномор'я»	119 559,7	517,7	120 077,4
15.	КБ «Українська фінансова група»	51 779,4	152,2	51 931,6
16.	ПАТ «Інпромбанк»	63 323,3	1 873,3	65 196,6
17.	ПАТ «Соцкомбанк»	87 460,4	1 177,3	88 637,7
18.	ПАТ АКБ «Базис»	284 719,3	2 142,8	286 862,1



№ п/п	Перелік ліквідованих банків	Заборгованість ліквідованих банків по сплаті кредиторських вимог Фонду станом на 01.01.2013 року		
		Заборгованість по коштах, виплачених вкладникам, тис. грн	Заборгованість по зборах та пені, тис. грн	Загальна сума заборгованості, тис. грн
19.	ПАТ «Банк Столиця»	30 053,4	84,0	30 137,4
20.	СКБ «Дністер»	335 594,4	3 897,6	339 492,0
21.	ТОВ «Укрпромбанк»	314,3		314,3
22.	ТОВ «Діалогбанк»	98 249,5	2 461,5	100 711,0
23.	АКАПБ «Україна»		992,1	992,1
24.	КАБ «Слов'янський»		381,0	381,0
<b>Всього</b>		<b>4 388 080,3</b>	<b>19 827,2</b>	<b>4 407 907,5</b>

Протягом 2012 року, на погашення кредиторських вимог ліквідаторами банків сплачено 19 555,8 тис. грн, або 0,5% від суми заборгованості банків станом на 01 січня 2012 року. Цей показник, в порівнянні з 2011 роком, на 4 964,6 тис. грн або 20,2% менше, ніж в минулому періоді. (Таблиця 6.4).

Таблиця 6.4. Погашення кредиторських вимог Фонду у 2012 та 2011 роках

Перелік ліквідованих банків	2012 рік	2011 рік
	Сума, тис. грн	Сума, тис. грн
КБ «Українська фінансова група»	1 000,0	
АКБ «Східно-Європейський банк»	2 300,0	
ПАТ «Земельний банк»	100,0	
ПАТ «Володимирський»	11 300,0	
АКБ «Європейський»	2 355,8	
АБ «Банк регіонального розвитку»	1 000,0	6 000,0
АКБ «Трансбанк»	1 500,0	1 000,0
ВАТ «БІГ Енергія»		12 000,0
АКАПБ «Україна»		6,5
КБ «Іпобанк»		513,9
АКБ «Одеса-Банк»		5 000,0
<b>Всього погашено</b>	<b>19 555,8</b>	<b>24 520,4</b>

## Інформаційні технології

Прийняття Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» спонукало Фонд до змін в інформаційно-технічному забезпеченні.

Зростаючі вимоги в процесі діяльності Фонду породжують як кількісні зміни інформаційного середовища – збільшення обсягу оброблюваної інформації, так і якісні – розширення функціонального спектру завдань, які стоять перед Фондом, зміни їх характеру тощо.

Основними напрямками розвитку інформаційних технологій Фонду є вдосконалення системи управління, контролю та звітності, перебудова ділових процесів щодо відшкодування коштів вкладникам банків, які ліквідуються, поліпшен-

ня якості процесу відшкодувань в Фонді, ведення реєстру учасників Фонду, що спрямований на запобігання банкрутства банків, автоматизація процесів щодо виведення неплатоспроможних банків з ринку.

Розвиток інформаційних технологій Фонду містить в собі специфічні цілі та завдання, спрямовані на створення ефективних технологій підтримки цілей, пов'язаних з основними сферами діяльності Фонду, в тому числі і нових функцій відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Фонд для забезпечення виконання основних своїх функцій у своїй діяльності використовує необхідні інформаційні системи (Рис.6.2).

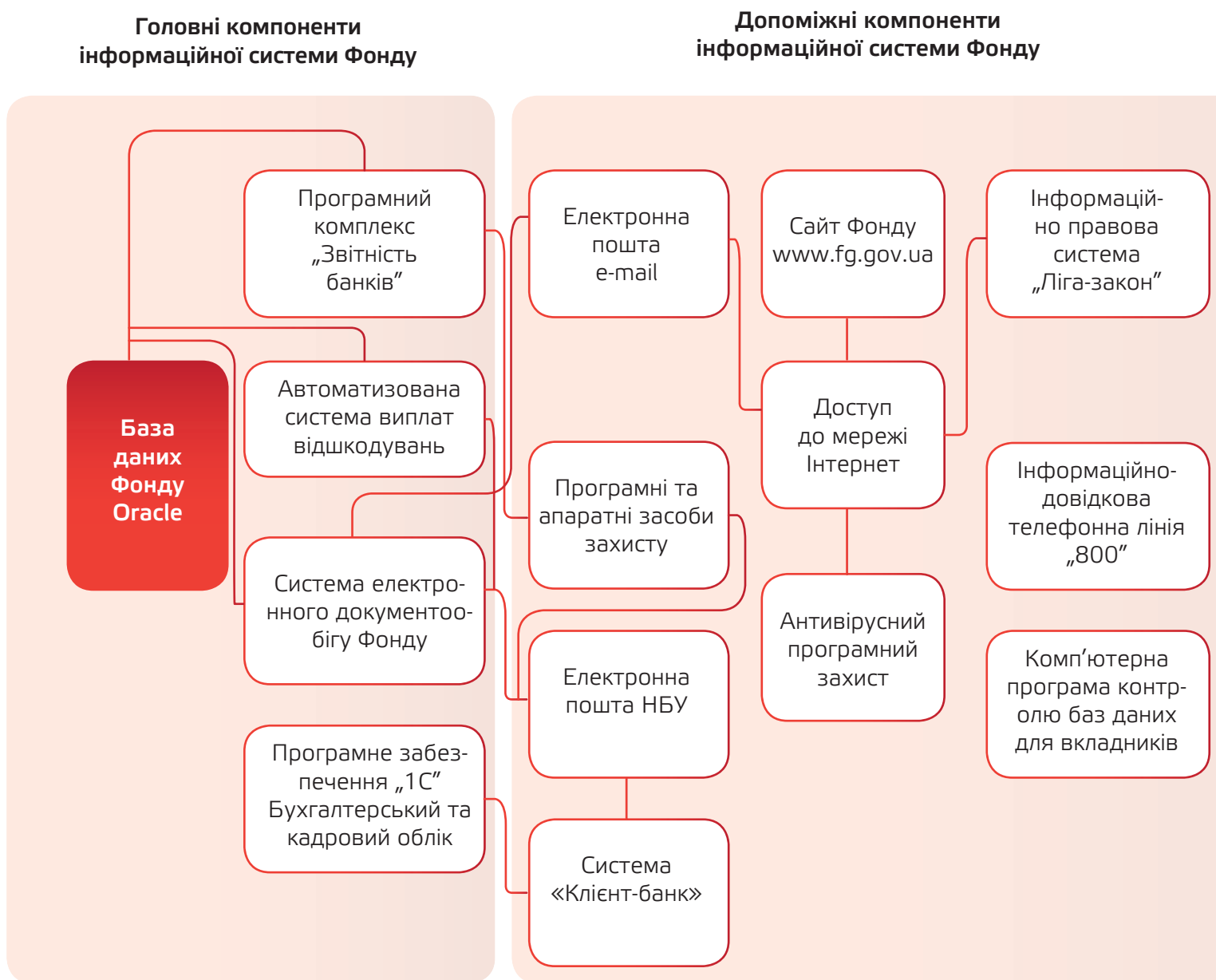


Рис. 6.2. Структура інформаційної системи Фонду

СУБД Oracle у Фонді забезпечує обробку та збереження великих за обсягами інформаційних даних через інформаційні системи, які зараз працюють у Фонді, а також ляже в основу майбутніх розробок, зокрема, нової автоматизованої системи виплат гарантованих сум відшкодувань вкладникам банків, що ліквідовуються.

У 2012 році Фонд активно впроваджував автоматизовану систему виплат відшкодувань вкладникам.

Дана система здійснює автоматичну перевірку інформації про вкладників, яка надходить від ліквідатора; формує та друкує реєстри для відшкодування сум вкладникам для банку – агента Фонду; формує поштові та грошові перекази з автоматичною підготовкою усіх необхідних документів; проводить автоматизований прийом звітів від банку–агента про виплату відшкодувань, забезпечує автоматизоване ведення звернень вкладників; дозволяє вести постійний моніторинг коштів по виплатам.



Відділ інформаційних технологій

На робочих місцях працівників Фонду встановлені автоматизовані робочі місця цієї системи, що дозволяють оперативно працювати з інформацією по вкладниках та контролювати хід виплат відшкодувань.

З метою покращення технології виплат, Фондом разом з Національним банком України у 2012 році продовжувались роботи по створенню нової системи виплат відшкодувань вкладникам на базі технології роботи Національної системи масових електронних платежів (далі – НСМЕП), яка дозволить більш оперативно та ефективно проводити виплати відшкодувань вкладникам та матиме наступні переваги перед діючою системою:

- скорочення терміну підготовки до здійснення виплат з дня прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку;

- розширення мережі пунктів виплат, які зможуть здійснювати виплати не

прив'язуючи вкладника до філій чи відділень лише одного банку-агента, як це відбувається в даний час;

перехід схеми фінансування виплат від «авансового», коли Фонд перераховує кошти в банк-агент по усім вкладникам ліквідованого банку до початку виплат, до схеми «постфактум», коли Фонд здійснює розрахунки з банком-агентом тільки за фактично здійснені виплати вкладникам банком-агентом;

в он-лайн режимі Фонд зможе відслідковувати кожну виплату по кожному вкладнику, банку, що ліквідується, в розрізі території, робочих місць працівників банка-агента, формування щоденної та періодичної звітності;

здійснення контролю за процесами виплати відшкодувань в режимі реального часу через власний процесинговий центр Фонду у розрізі банків, що ліквідуються та банків-агентів, виявлення нестандартних ситуацій та оперативне прийняття управлінських рішень;

ліквідатори банків, Фонд та банки-агенти будуть працювати у взаємоузгодженій технологічно та організаційно захищеній системі обміну інформації із застосуванням єдиних правил використання даних, розміщених на процесинговому центрі Фонду.

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

Обмін інформацією між Фондом та НБУ, а також комерційними банками здійснюється за допомогою електронної пошти НБУ.

Друкувальна техніка, яка використовується в Фонді, забезпечує оперативний друк великих масивів інформації (реєстри виплат та ін.), що дозволяє оперативно проводити виплати вкладникам та забезпечує друк документів на інших ділянках функціонування Фонду.

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

Бухгалтерський та кадровий облік Фонду здійснюється на базі програмного забезпечення «1С» версії 7.7. В перспективі Фонд планує здійснити перехід на версію 8 «1С» та впровадити на базі неї управлінський облік.

Економічний аналіз та поточний моніторинг учасників Фонду здійснюється на базі програмного комплексу «Звітність банків».

Вказаний програмний комплекс здійснює: автоматичне приймання регулярних звітів від учасників Фонду; перевірку правильності складання цих звітів в момент прийому з автоматичним формуванням та надсиланням протоколів по прийому вказаних звітів; формування та друкування форм та графіків для економічного аналізу та поточного моніторингу за учасниками Фонду.

Встановлені на робочих місцях працівників Фонду автоматизовані робочі місця комплексу «Звітність банків» дозволяють оперативно працювати з інформацією по учасниках Фонду, що в результаті дозволяє оперативно відслідковувати та реагувати на погіршення стану банків для захисту прав вкладників.

Крім того, у 2012 році Фондом було розроблено програмне забезпечення «Комп'ютерна програма контролю баз даних для вкладників», що використовується працівниками Фонду під час планових перевірок банків.

Для забезпечення працівників Фонду інформацією нормативно-правового ха-

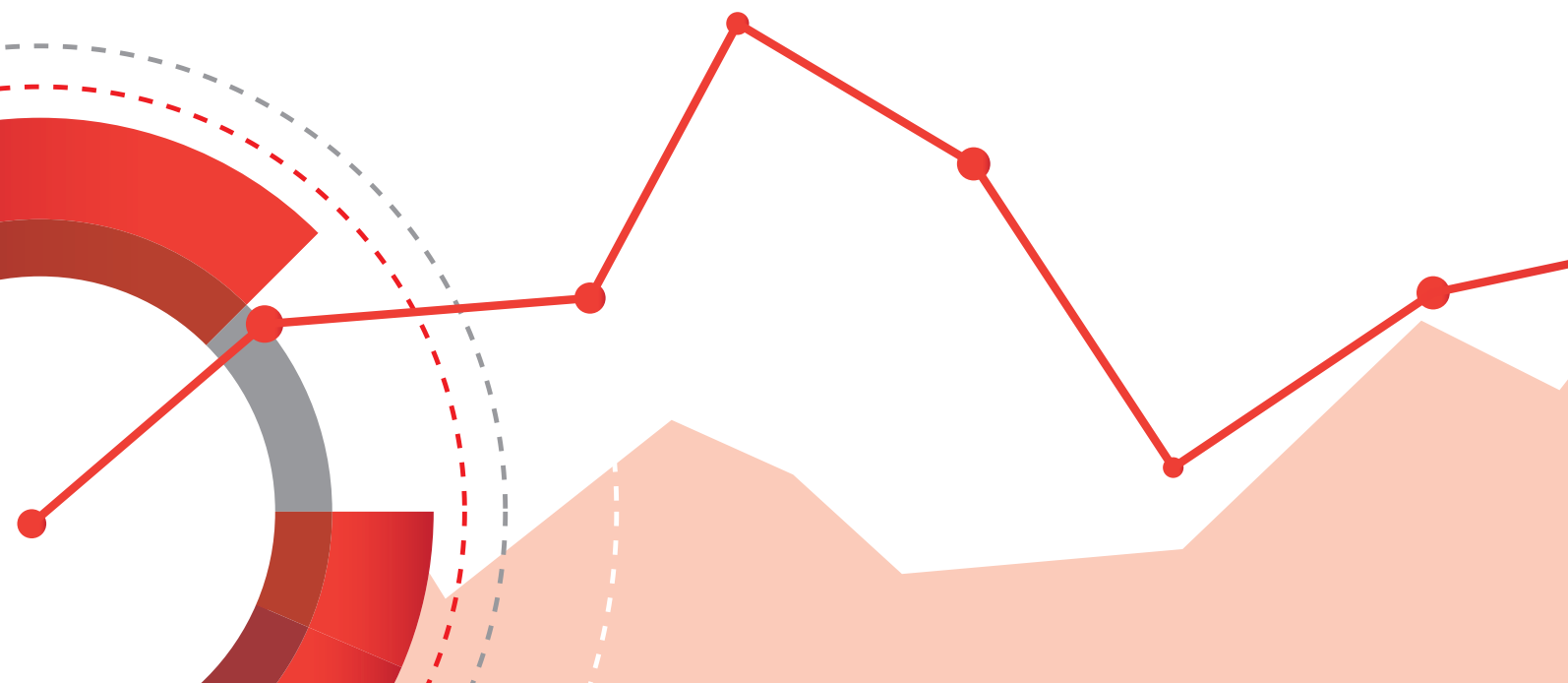


Господарський відділ

рактеру у Фонді експлуатується та супроводжується програмне забезпечення «Ліга-закон». Щоденне оновлення правової бази вказаного програмного забезпечення дозволяє вчасно відслідковувати зміни, внесені в нормативно-правові акти.

Фонд представлений в глобальній інформаційній мережі за допомогою веб-сайту ([www.fg.gov.ua](http://www.fg.gov.ua)) та доступу до мережі Інтернет.

На сайті Фонду висвітлена інформація про нормативно-правові акти Фонду, про роботу Фонду, реєстр учасників Фонду та інша інформація, що стосується системи гарантування вкладів фізичних осіб в Україні.





Фондом впроваджена система електронного документообігу, яка надала можливість оперативніше обробляти документи і прискорює проходження документів у Фонді. Система електронного документообігу Фонду постійно вимагає вдосконалення в зв'язку з перебудовою системи гарантування вкладів фізичних осіб в Україні.

Фонд 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 більше стає інтегрованим в технологічні системи банків.

Розвиток інформаційних технологій у Фонді в майбутньому буде спрямовано на підвищення ефективності його діяльності по таких напрямках:

- впровадження безпечних компонентів розвитку Інтернет-ресурсів Фонду, заснованих на web-технологіях;

- впровадження та розвиток нової системи виплат в режимі реального часу із застосуванням інструментів НСМЕП;

- формування та використання узагальненої бази даних про вкладників в учасниках Фонду;

- розвиток та розширення електронного документообігу для учасників Фонду, ліквідаторів банків та банків-агентів;

- розвиток системи ведення електронної документації;

- впровадження системи захисту інформації;

- автоматизації нових функцій, які Фонд отримав відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».



## ДОДАТОК 1

Звіт про виконання Інвестиційного плану  
Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на 2012 рік

млн. грн.

Інвестиції Фонду	Сума інвестування згідно Інвестиційного плану 2012 року (план)	Фактична сума інвестування	Виконання, %
Державні цінні папери, всього	2 845,5	2 845,5	100,0
в тому числі по видам ОВДП (за терміном обігу, умовами випуску та погашення):	х	2 845,5	х
короткострокові державні облігації	х	1 308,8	х
короткострокові державні облігації, номіновані в іноземній валюті	х	-	х
середньострокові державні облігації	х	1 536,7	х
короткострокові або середньострокові державні облігації, номіновані в іноземній валюті	х	-	х
середньострокові державні облігації з достроковим погашенням, номіновані в іноземній валюті	х	-	х
довгострокові державні облігації з достроковим погашенням	х	-	х
довгострокові амортизаційні державні облігації	х	-	х
довгострокові державні облігації	х	-	х
середньострокові державні облігації з індексованою вартістю	х	-	х
довгострокові державні облігації з індексованою вартістю	х	-	х

## ДОДАТОК 2

A member of Kreston International  
**guarantee**  
 audit



"Guarantee-Audit" Auditing Group" Limited Liability Company  
 a member of a global network of independent accounting firms Kreston International  
 Audit certificate #4275

### АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

*Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) надається користувачам фінансової звітності, в тому числі Кабінету Міністрів України і Національному банку України.*

Ми, незалежні аудитори, Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська група «Гарантія-Аудит» (свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4275, видане відповідно до рішення Аудиторської палати України від 23.04.2009 р. №201/3), провели аудит фінансової ДЕРЖАВНОЇ ОРГАНІЗАЦІЇ (УСТАНОВИ, ЗАКЛАДУ) «ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ», що додається, яка включає Баланс на 31 грудня 2012 року, Звіт про фінансові результати, Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, за рік, що минув на зазначену дату, Примітки до річної фінансової звітності, складені відповідно до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України.

#### **Відповідальність управлінського персоналу**

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

#### **Відповідальність аудитора**

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки 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. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного подання суб'єктом господарювання 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 оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні й прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

"Guarantee-Audit" Auditing Group" LLC  
 +30 (44) 591 19 50, www.auditgroup.com.ua  
 apt. 6, 15, Bastionna Str., Kyiv, 01014, Ukraine  
 code 36425582, tax code 364255826558, cert. # 100232343  
 account # 26009000043805 PC "Ukrsotsbank" MFO 300023

**Висновок**

На нашу думку, фінансова звітність Державної організації (установи, закладу) «Фонд гарантування вкладів фізичних осіб» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Фонду станом на 31 грудня 2012 року, а також його фінансові результати, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України.

Генеральний директор, Аудитор  
ТОВ «АГ «Гарантія-Аудит»  
Сертифікат аудитора А №005430



О. Б. Мечинський

Аудитор: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська група «Гарантія-Аудит»  
Код ЄДРПОУ 36425582

Адреса: м. Київ, вул. Бастіонна, буд. 15, оф. 6, т/ф +380 (44) 591-19-50, 591-19-51, 591-19-52

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №4275 видане відповідно до рішення Аудиторської палати України від 23.04.2009 р. №201/3

Дата та номер договору на проведення аудиту: №1103-АП від 11 березня 2013 року, Протокол №1 від 11 березня 2013

Початок та закінчення проведення аудиту: з «13» травня 2013р. по «30» травня 2013р., без перерв у роботі.

«31» травня 2013 року  
Реєстраційний №134

## Баланс на 31 грудня 2012 р.

Форма N 1

Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи:			
залишкова вартість	010	1 067	849
первісна вартість	011	1 574	1 574
накопичена амортизація	012	(507)	(725)
Незавершені капітальні інвестиції	020	802	1 473
Основні засоби:			
залишкова вартість	030	1 292	2 373
первісна вартість	031	3 829	5 659
знос	032	(2 537)	(3 286)
Довгострокові біологічні активи:			
справедлива (залишкова) вартість	035		
первісна вартість	036		
накопичена амортизація	037		
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	040		
інші фінансові інвестиції	045	3 519 317	3 151 720
Довгострокова дебіторська заборгованість	050		1 383
Відстрочені податкові активи	060		
Інші необоротні активи	070		
<b>Усього за розділом I</b>	<b>080</b>	<b>3 522 478</b>	<b>3 157 798</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Виробничі запаси	100	217	342
Поточні біологічні активи	110		
Незавершене виробництво	120		
Готова продукція	130		
Товари	140		
Векселі одержані	150		
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:			
чиста реалізаційна вартість	160		
первісна вартість	161		
резерв сумнівних боргів	162		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
з бюджетом	170		
за виданими авансами	180	30	196
з нарахованих доходів	190	349 625	193 778
із внутрішніх розрахунків	200		
Інша поточна дебіторська заборгованість	210	13 996	215 449
Поточні фінансові інвестиції	220	1 159 253	2 688 352
Грошові кошти та їх еквіваленти:			
в національній валюті	230	148 727	252 065
у тому числі в касі	231		
в іноземній валюті	240		
Інші оборотні активи	250	28	10
<b>Усього за розділом II</b>	<b>260</b>	<b>1 671 876</b>	<b>3 350 192</b>
<b>III. Витрати майбутніх періодів</b>			
	<b>270</b>	<b>35</b>	<b>244</b>
<b>Баланс</b>	<b>280</b>	<b>5 194 389</b>	<b>6 508 234</b>



Пасив	Код рядка	На початок звіт- ного періоду	На кінець звіт- ного періоду
<b>I. Власний капітал</b>			
Статутний капітал	300		
Пайовий капітал	310		
Додатковий вкладений капітал	320		
Інший додатковий капітал	330	791	715
Резервний капітал	340		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350		
Неоплачений капітал	360	( )	( )
Вилучений капітал	370	( )	( )
<b>Усього за розділом I</b>	<b>380</b>	<b>791</b>	<b>715</b>
<b>II. Забезпечення майбутніх витрат і платежів</b>			
Забезпечення виплат персоналу	400	787	1 199
Інші забезпечення	410		
Цільове фінансування <sup>2</sup>	420	5 034 132	6 363 576
<b>Усього за розділом II</b>	<b>430</b>	<b>5 034 919</b>	<b>6 364 775</b>
<b>III. Довгострокові зобов'язання</b>			
Довгострокові кредити банків	440		
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	450		
Відстрочені податкові зобов'язання	460		
Інші довгострокові зобов'язання	470		
<b>Усього за розділом III</b>	<b>480</b>		
<b>IV. Поточні зобов'язання</b>			
Короткострокові кредити банків	500		
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510		
Векселі видані	520		
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	20	17
Поточні зобов'язання за розрахунками:			
з одержаних авансів	540		
з бюджетом	550		1
з позабюджетних платежів	560		
зі страхування	570		
з оплати праці	580	7	9
з учасниками	590		
із внутрішніх розрахунків	600		
Інші поточні зобов'язання	610	158 652	142 717
<b>Усього за розділом IV</b>	<b>620</b>	<b>158 679</b>	<b>142 744</b>
<b>V. Доходи майбутніх періодів</b>			
630			
<b>Баланс</b>	<b>640</b>	<b>5 194 389</b>	<b>6 508 234</b>

<sup>1</sup> Визначається в порядку, встановленому спеціально уповноваженим центральним органом виконавчої влади у галузі статистики.

<sup>2</sup> З рядка 420 графа 4 Сума благодійної допомоги (421) .....



## Звіт про фінансові результати за 2012 рік

Форма N 2

Код за ДКУД 1801003

<b>I. Фінансові результати</b>			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
Доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010		
Податок на додану вартість	015		
Акцизний збір	020		
	025		
Інші вирахування з доходу	030		
Чистий доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	040		
Загальновиробничі витрати	045		
<b>Валовий :</b>			
прибуток	050		
збиток	055		
Інші операційні доходи	060	589 055	244 434
Адміністративні витрати	070	41 619	32 274
Витрати на збут	080		
Інші операційні витрати	090	532 474	191 364
<b>Фінансові результати від операційної діяльності:</b>			
прибуток	100	14 962	20 796
збиток	105		
Доход від участі в капіталі	110		
Інші фінансові доходи	120	842 524	355 896
Інші доходи <sup>1</sup>	130	168	3
Фінансові витрати	140	88 718	38 518
Втрати від участі в капіталі	150		
Інші витрати	160		4
<b>Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:</b>			
прибуток	170	768 936	338 173
збиток	175		
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180	1	
<b>Фінансові результати від звичайної діяльності :</b>			
прибуток	190	768 935	338 173
збиток	195		
<b>Надзвичайні :</b>			
доходи	200		
збиток	205		
Податки з надзвичайного прибутку	210		
<b>Чистий :</b>			
прибуток	220	768 935	338 173
збиток	225		

<sup>1</sup> З рядка 130 графа З Дохід, пов'язаний з благодійною допомогою (131) \_\_\_\_\_

<b>II. Елементи операційних витрат</b>			
Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За попередній період
Матеріальні затрати	230	456	178
Витрати на оплату праці	240	26 626	19 304
Відрахування на соціальні заходи	250	5 114	3 508
Амортизація	260	979	311
Інші операційні витрати	270	540 918	200 332
Разом	280	574 093	223 633
<b>III. Розрахунок показників прибутковості акцій</b>			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За попередній період
Середньорічна кількість простих акцій	300		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	310		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	320		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	330		
Дивіденди на одну просту акцію	340		

© Фонд гарантування вкладів фізичних осіб

Видавець: Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, 2013 рік

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 56

(+ 38 044) 333 35 63

Факс: (+ 38 044) 333 35 56

(+ 38 044) 333 35 63

Сайт в мережі Інтернет: [www.fg.gov.ua](http://www.fg.gov.ua)

Електронна пошта: [fgvfo@fg.gov.ua](mailto:fgvfo@fg.gov.ua)