

РІЧНИЙ ЗВІТ
Фонду гарантування вкладів
фізичних осіб
за 2024 рік

ЗВЕРНЕННЯ ГОЛОВИ АДМІНІСТРАТИВНОЇ РАДИ ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

Україна продовжує боротьбу за свою незалежність, економічну стійкість і майбутнє. Завдяки злагодженим зусиллям державних інституцій вдалося забезпечити достатній рівень стійкості фінансової системи та захист прав вкладників, сприяючи тому, щоб кожен громадянин відчував захищеність і впевненість у збереженні своїх коштів, навіть у складні часи.

В умовах воєнного часу в фокусі пріоритетів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб залишаються підтримка стабільності фінансового сектору та довіри вкладників до банківської системи. Гарантії за вкладом - це не лише фінансова безпека, а й один із важливих інструментів національної стійкості. Кожен має знати, що їхні кошти в банках під захистом навіть в умовах глибоких викликів.

Одним із важливих показників довіри до банківської системи стало зростання вкладів населення. За підсумками 2024 року їх обсяг склав 1 392,24 млрд грн, а реальний приріст упродовж звітнього року склав 110,6 млрд без врахування переоцінки валютних вкладів.

Після запровадження у 2022 році 100% гарантії за вкладами фізичних осіб та фізичних осіб - підприємців, здійснено виплати вкладникам банків на загальну суму понад 8,07 млрд грн. У 2024 році гарантоване відшкодування склало 141,24 млн грн. Запуск цифрового сервісу «Повернення вкладів» у застосунку «Дія» дозволяє значно спростити доступ до виплат і робить процес повернення коштів зручним навіть для тих, хто ніколи раніше з цим не стикався.

Упродовж останніх трьох років з ринку було виведено 10 банків, з яких лише один - АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - у 2024 році, який визнаний неплатоспроможним. Це свідчить про загальну стійкість банківського сектору, навіть в умовах повномасштабної військової агресії.

Водночас після проведеного Фондом гарантування вкладів фізичних осіб конкурсу, частину активів і зобов'язань АТ «КОМІНВЕСТБАНК» було передано приймаючому банку - АТ «АСВІО БАНК». Загальна сума переданих зобов'язань вкладників та кредиторів склала 303,7 млн грн. Це дало змогу зберегти всі умови обслуговування клієнтів без переривання договорів та потреби особистого втручання вкладників. Це також приклад відповідального виконання зобов'язань з гарантій за вкладами перед громадянами.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб також продовжив роботу з притягнення до відповідальності пов'язаних осіб банків, які перебувають у процесі ліквідації. Судова практика у цій сфері поступово розвивається і вже має напрацьовані стандарти доказування та вдосконалення процесуального інструментарію, що мають значення для повернення активів.

Паралельно здійснювалась активна реалізація активів таких банків та у 2024 році на погашення вимог кредиторів спрямовано 2,15 млрд грн, що стало результатом системної роботи, спрямованої на збереження і мобілізацію ресурсів.

Окрім того, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб спільно з Національним банком України активно продовжують роботу над адаптацією законодавства до стандартів Європейського Союзу у сфері гарантування вкладів. Це сприяє зростанню

довіри як з боку внутрішніх, так і зовнішніх стейкхолдерів та посиленню стійкості системи гарантування вкладів в Україні.

Окрему увагу Фонд гарантування вкладів фізичних осіб приділяв підвищенню рівня фінансової обізнаності населення. В умовах складного економічного становища важливо не лише гарантувати безпеку коштів, а й забезпечити громадянам доступ до якісної інформації стосовно їхніх прав та фінансових можливостей.

2024 рік став етапом посилення інституційної спроможності системи гарантування вкладів. Вдалось забезпечити безперервність ключових процесів, адаптувати механізми до нових реалій та продовжити роботу з підвищення ефективності функціонування системи гарантування.

Ми вдячні вкладникам, банківській системі та партнерам за довіру і підтримку, які допомагають долати усі перепони в ці складні часи.

Олександр ЗИМА
голова адміністративної ради
Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

ЗВЕРНЕННЯ ДИРЕКТОРА-РОЗПОРЯДНИКА ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

У 2024 році Фонд гарантування вкладів фізичних осіб продовжив реалізацію завдань, спрямованих на зміцнення довіри суспільства до банківської системи та фінансову безпеку держави. Завдяки системній, послідовній роботі, цього вдалось досягти попри загальний стан невизначеності в Україні та світі, обумовлений, насамперед, продовженням повномасштабної війни РФ проти України, а також іншими, як внутрішніми, так і глобальними чинниками.

Попри вплив зовнішніх факторів Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечив безперервне виконання усіх функцій, покладених на нього законодавством, та продовжив рух до цілей, визначених Стратегією розвитку фінансового сектору, міжнародними зобов'язаннями України у рамках співпраці з МВФ та у зв'язку з перспективами членства в Європейському Союзі, як одна з найважливіших ланок фінансової системи держави.

2024 рік став третім роком дії стовідсоткових гарантій за вкладами, запроваджених з ініціатииви Президента у 2022 році на час дії воєнного стану та трьох місяців після його завершення. Практика засвідчила, що цей крок сприяв збереженню довіри до банків та став запорукою фінансової безпеки для мільйонів українців. Як продемонструвало загальнонаціональне опитування громадян «Обізнаність споживачів фінансових послуг про систему гарантування вкладів», результати якого були оприлюднені у березні 2024 році, більшість українців (64%) довіряють банкам, і довіра до банків значною мірою обумовлена саме наявністю гарантій за вкладами.

Упродовж 2024 року сума вкладів фізичних осіб у банках зросла з 1 234,80 млн грн до 1 392,24 млн грн.

Загалом за 2024 рік Фонд гарантування вкладів фізичних осіб виплатив вкладникам збанкрутілих банків 141,24 млн грн, левову частку цих виплат склали виплати вкладникам банків, на які поширюється норма про 100%-ві гарантії за вкладами.

Наприкінці 2024 року Фонд гарантування вкладів фізичних осіб розпочав виведення з ринку ПАТ «КОМІНВЕСТБАНК» та успішно провів кампанію з залучення приймаючого банку. Це уже 12-й банк, що виводиться Фондом гарантування вкладів фізичних осіб з ринку у спосіб, відмінний від повної ліквідації. Таким чином ми послідовно рухаємось до нашої мети - якомога ширше застосовувати такі способи виведення неплатоспроможних банків з ринку.

Ще один банк приєднався до переліку банків-агентів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Таким чином, уже 16 банків щоденно виплачують кошти вкладникам, що означає ще більшу доступність отримання гарантованого відшкодування.

Загалом надходження до банків, що ліквідуються Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, за 2024 рік досягли майже 4 млрд грн, лєвова частка яких надійшла від реалізації майна (активів) банків та погашення заборгованості за кредитами. Водночас, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб і далі вдосконалює процедури управління майном (активами) банків, що знаходяться в його управлінні. Зокрема, ми продовжили дію програм з реструктуризації кредитів фізичних осіб та суб'єктів господарювання, завдяки яким упродовж року за цими кредитами погашено понад 0,4 млрд грн. Таким

чином виконується надзвичайно важливе завдання: з однієї сторони створюються оптимальні, максимально комфортні умови для позичальників з погашення кредитів, з іншого – забезпечується реальний грошовий потік від погашення кредитів для розрахунків з кредиторами неплатоспроможних банків.

Крім того, Фонд постійно вдосконалює підходи до реалізації майна (активів) банків, що знаходяться в управлінні у Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Зокрема, другий рік поспіль діє проєкт з продажу майна (активів) банків, що ліквідуються Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, за галузевим принципом. За час його реалізації було реалізовано активи на понад 360 млн грн.

Також триває позовна робота зі стягнення збитків з пов'язаних з банками осіб та інших осіб стосовно цих банків в рамках господарських, цивільних, кримінальних проваджень. Станом на кінець 2024 року Фондом гарантування вкладів фізичних осіб було подано понад 140 позовних заяв на більш як 220 млрд грн.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб продовжує реалізацію завдань, визначених Стратегією розвитку фінансового сектору, та послідовно працює над імплементацією директив і практик Європейського Союзу, чим робить вагомий внесок з огляду на перспективи членства України в Європейському Союзі. Політика Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у цій частині спрямована, зокрема, на впровадження таких європейських практик як поширення гарантій на вклади юридичних осіб, гарантований захист учасників кредитних спілок, подальше скорочення терміну початку виплат вкладникам до семи днів та поетапного встановлення гарантованого відшкодування на рівні 100 тисяч євро.

Впровадження вимог директив Європейського Союзу також охоплюватиме вдосконалення раннього реагування та підготовку плану дій для своєчасних відповідних дій Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у разі погіршення стану банку. Це необхідно для забезпечення стабільності банківської системи України та мінімізації витрат Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у разі виведення такого банку з ринку.

Фонд на постійній основі здійснює оцінку фінансової стійкості системи гарантування. Станом на кінець 2024 року цільовий показник Фонду становить 3,04%, а відкоригований капітал перевищує 42 млрд грн з позитивною динамікою зростання. Фонд є фінансово стійким як у короткостроковому, так і в довгостроковому періодах. Це дозволяє покривати наявні ризики та розраховуватись з Державним бюджетом.

Одним із чинників, що забезпечують ефективність дій Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, є якісний комунікаційний супровід його ініціатив та поточної роботи. Ми забезпечуємо системну комунікацію з користувачами фінансових послуг, експертним середовищем та представниками усіх гілок влади на засадах транспарентності, систематично інформуємо суспільство про гарантії захисту коштів та інші кроки, спрямовані на посилення захисту вкладників та кредиторів банків. Це сприяє зміцненню довіри до банківської системи навіть в умовах воєнного часу.

Ольга БЛАЙ
директор-розпорядник
Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

ЗМІСТ

І. ЗВІТ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ЗА 2024 РІК

[Місія, візія, завдання, функції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб](#)

[Список скорочень](#)

1. [**Система гарантування вкладів фізичних осіб в умовах повномасштабної війни**](#)
2. **Огляд банківського сектору та регулятивна діяльність**
 - 2.1. [Огляд фінансових показників учасників Фонду](#)
 - 2.2. [Аналіз тенденцій вкладних операцій учасників Фонду](#)
 - 2.3. [Здійснення контрольних функцій щодо діяльності учасників Фонду](#)
3. **Виведення неплатоспроможних банків з ринку та ліквідація банків**
 - 3.1. [Здійснення тимчасової адміністрації та виконання планів врегулювання](#)
 - 3.2. [Ліквідація банків](#)
 - 3.3. [Надходження до банків, що виводяться Фондом з ринку](#)
 - 3.4. [Правове супроводження виведення банків з ринку та позовна робота Фонду](#)
 - 3.5. [Стягнення шкоди з пов'язаних з банками осіб, причетних до доведення банків до неплатоспроможності, та робота з юридичними консультантами](#)
4. **Консолідований продаж та управління активами**
 - 4.1. [Результати продажу активів банків, що ліквідуються Фондом](#)
 - 4.2. [Управління активами та робота з проблемними заборгованостями банків, що ліквідуються Фондом](#)
5. **Виплати вкладникам та розрахунки з кредиторами**
 - 5.1. [Виплати гарантованих сум відшкодування вкладникам](#)
 - 5.2. [Розрахунки з кредиторами банків, що ліквідуються Фондом](#)
6. **Управління фінансами**
 - 6.1. [Джерела формування та використання фінансових ресурсів](#)
 - 6.2. [Погашення кредиторських вимог Фонду](#)
 - 6.3. [Виконання умов договору між Фондом і Міністерством фінансів України](#)
 - 6.4. [Оцінка фінансової стійкості Фонду](#)
 - 6.5. [Фінансові інвестиції Фонду](#)
7. **Взаємодія з громадськістю**
 - 7.1. [Зв'язки з громадськістю та інформаційна політика Фонду](#)
 - 7.2. [Розвиток цифрових каналів комунікації з громадськістю](#)
 - 7.3. [Робота інформаційно-консультаційного центру](#)

- 7.4. [Фінансова просвіта та захист прав вкладників](#)
- 8. [Європейська інтеграція та міжнародне співробітництво](#)
- 9. **Правове та регуляторне середовище**
 - 9.1. [Удосконалення законодавчої бази](#)
 - 9.2. [Регуляторна діяльність Фонду](#)
 - 9.3. [Розвиток системи гарантування вкладів в Україні](#)
- 10. **Управління ризиками та операційна діяльність**
 - 10.1. [Стрес-тестування системи гарантування вкладів фізичних осіб](#)
 - 10.2. [Управління ризиками Фонду](#)
 - 10.3. [Управління та розвиток персоналу](#)
 - 10.4. [Вдосконалення ІТ-інфраструктури](#)
- 11. [Внутрішній аудит](#)

II. ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2024 РІК

фінансова звітність за 2024 рік, підтверджена аудиторським висновком

[Додаток: Звіт про виконання Інвестиційного плану Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на 2024 рік](#)

СПИСОК СКОРОЧЕНЬ

АБС – Автоматизована банківська система

АСКОД – автоматизована система електронного документообігу Фонду

АТ – Акціонерне товариство

ВБ - Сполучене Королівство Великої Британії і Північної Ірландії

ЄДР - Єдиний державний реєстр юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань

Закон – Закон України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб

Закон № 2180 – Закон України «Про внесення змін до деяких законів України щодо забезпечення стабільності системи гарантування вкладів фізичних осіб» від 01.04.2022 №2180

Закон № 2102-IX – Закон України «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24.02.2022 № 2102-IX (зі змінами)

ЄОІС – єдина операційно-інформаційна система неплатоспроможних банків

ЄФСД – Європейський форум страховиків депозитів

ІКЦ – інформаційно-консультаційний центр

КЕП – кваліфікований електронний підпис

Комітет Фонду – Комітет Фонду з питань консолідації, управління та продажу майна (активів) банків

КМУ – Кабінет Міністрів України

МАСД – Міжнародна асоціація страховиків депозитів

МВФ – Міжнародний валютний фонд

Мін'юст – Міністерство юстиції України

НБУ – Національний банк України

НКЦПФР – Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

ОВДП - облігації внутрішньої державної позики

ОДБ – операційний день банку

ПАТ – Публічне/приватне акціонерне товариство

РФС – рада фінансової стабільності

рф – російська федерація

СГ – суб'єкти господарювання

США – Сполучені Штати Америки

Фонд – Фонд гарантування вкладів фізичних осіб

ЄС – Європейський Союз

USAID – Агентство Сполучених Штатів Америки з міжнародного розвитку

DWH (data warehouse) – програмний комплекс з виведення неплатоспроможних банків з ринку

I. ЗВІТ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ЗА 2024 РІК

Місія, візія, основне завдання та функції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

МІСІЯ ФОНДУ:

гарантування вкладів, захист прав кредиторів, підвищення фінансової обізнаності для забезпечення довіри до фінансової системи та добробуту суспільства.

ВІЗІЯ ФОНДУ:

Фонд – відкритий, інноваційний і надійний партнер, який запобігає фінансовим втратам та формує світові стандарти у сфері гарантування вкладів.

ОСНОВНЕ ЗАВДАННЯ ФОНДУ:

забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб, виведення неплатоспроможних банків з ринку та здійснення ліквідації банків.

ФУНКЦІЇ ФОНДУ:

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

- 1) веде реєстр учасників Фонду;
- 2) акумулює кошти, отримані з джерел, визначених статтею 19 Закону, здійснює контроль за повнотою і своєчасністю перерахування зборів кожним учасником Фонду;
- 3) інвестує кошти Фонду в державні цінні папери України та облігації міжнародних фінансових організацій, що розміщуються на території України;
- 3¹) здійснює емісію корпоративних облігацій у порядку та за напрямками залучення коштів, визначеними Законом, і видачу векселів у випадках, передбачених законом про Державний бюджет України на відповідний рік;
- 4) здійснює заходи щодо організації виплат гарантованого відшкодування коштів за вкладами у строки, визначені Законом;
- 5) здійснює регулювання участі банків у системі гарантування вкладів фізичних осіб;

6) бере участь в інспекційних перевірках проблемних банків за пропозицією Національного банку України;

7) застосовує до банків та їх керівників відповідно фінансові санкції і накладає адміністративні штрафи;

8) здійснює заходи щодо:

підготовки до запровадження процедури виведення банку з ринку, у тому числі організаційні заходи щодо проведення відкритого конкурсу та визначення найменш витратного способу виведення банку з ринку;

проведення процедури виведення неплатоспроможного банку з ринку, у тому числі шляхом виконання плану врегулювання, здійснення тимчасової адміністрації та ліквідації банку;

9) здійснює перевірки банків відповідно до Закону;

10) надає фінансову підтримку банку відповідно до Закону;

11) здійснює аналіз фінансового стану банків з метою виявлення ризиків у їхній діяльності та прогнозування потенційних витрат Фонду на виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам;

12) звертається з відповідними запитами до клієнтів, вкладників та інших кредиторів банку в порядку, встановленому Фондом;

13) здійснює заходи щодо інформування громадськості про функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб, захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, підвищення рівня фінансової грамотності населення відповідно до Закону;

14) вивчає та аналізує тенденції розвитку ринку ресурсів, залучених від вкладників учасниками Фонду

Фонд здійснює інші функції в межах своїх повноважень, визначених Законом та іншими актами законодавства.

1. СИСТЕМА ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ В УМОВАХ ПОВНОМАСШТАБНОЇ ВІЙНИ:

2024 РІК В КОРОТКОМУ ОГЛЯДІ

Під управління Фонду переданий один новий банк, АТ «КОМІНВЕСТБАНК», та після успішного проведення відкритого конкурсу з метою виведення цього банку з ринку та визначення приймаючого банку частину активів та зобов'язань АТ «КОМІНВЕСТБАНК» передано приймаючому банку – переможцю конкурсу АТ «АСВІО БАНК». Один ліквідований банк. Приєднання трьох банків до переліку банків-агентів Фонду, після чого статус банків-агентів мають 16 банків. 141,24 млн грн виплаченого за рахунок коштів Фонду відшкодування; 2,15 млрд грн погашених кредиторських вимог та 3,8 млрд грн надходжень до неплатоспроможних банків. 2024 рік для Фонду став роком якісних змін та плідної роботи.

У 2024 році відбулась зміна керівництва Фонду у зв'язку з завершенням передбаченої законодавством п'ятирічної каденції директора-розпорядника Фонду. Зміна очільника відбулась зі збереженням усіх найкращих напрацювань та окресленням завдань на середньо- та довгострокову перспективу. Фонд з гідністю продовжив виконання покладеної на нього місії захисту прав та законних інтересів вкладників банку.

ОСНОВНІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ ФОНДУ

Капітал (чисті активи) Фонду за станом на 01.01.2025 становив 33 556 млн грн. Активи Фонду за станом на 01.01.2025 перевищили 45 964 млн грн збільшившись за рік на 12 717 млн грн або на 38%.

Протягом 2024 року, Фонд отримав:

- в якості внесків від банків – учасників Фонду 8 524,91 млн грн;
- дохід від процентів за облігаціями внутрішньої державної позики у сумі 4 819,05 млн грн;
- проценти за грошовими коштами та їх еквівалентами розміщеними в Національному банку України (далі – НБУ) у сумі 141,80 млн грн.

Станом на 01.01.2025 цільовий показник Фонду становить 3,04%, що на 0,54% перевищує затверджене адміністративною радою значення. Таким чином, сума надлишку відкоригованого капіталу станом на 01.01.2025 складає 7 503,75 млн грн. Відкоригований капітал за станом на 01.01.2025 – 42 211,68 млн грн з позитивною динамікою зростання.

У 2024 році Фонд продовжив проведення стрес-тестування системи гарантування вкладів фізичних осіб і, як результат, провів розрахунок значення цільового показника та строків для його досягнення. Проведені розрахунки, що передбачають встановлення «динамічного» цільового показника з 4-річним

строком його досягнення, за яким значення цільового показника Фонду у 3,5% буде досягнуто на 01.01.2028, були погоджені рішенням виконавчої дирекції Фонду від 21.06.2024 №690 «Про встановлення значень цільового показника Фонду та строків для їх досягнення» та 27.06.2024 затверджені адміністративною радою Фонду.

На початку 2024 року учасниками Фонду були 63 банки. За 2024 рік з реєстру учасників Фонду було виключено один банк – АТ «АЛЬПАРІ БАНК», який припинив здійснення банківської діяльності за власною ініціативою без припинення юридичної особи. В результаті на кінець 2024 року учасниками Фонду було 62 банки, які мали ліцензію НБУ на право надання банківських послуг.

За 2024 рік сума вкладів збільшилась на 157,44 млрд грн або на 12,7% до 1 392,24 млрд грн. Загальна сума вкладів в банках з державною часткою складає 865,70 млрд грн або 62,2% до загальної суми вкладів по Фонду. Впродовж 2024 року вклади в національній валюті зросли на 103,16 млрд грн або на 13,0% і склали 899,51 млрд грн, і на кінець року їх питома вага становила 64,6%. При цьому, сума вкладів на строкових депозитах склала 417,57 млрд грн або 30,0%, сума вкладів на поточних рахунках – 971,24 млрд грн або 69,8%. Чисельність вкладників в банках-учасниках Фонду за 2024 рік зросла на 2,1 млн осіб або на 3,2% до 69,8 млн осіб. Кількість фізичних осіб-підприємців на кінець року склала 2,22 млн осіб або 3,2% із всіх вкладників із сумою вкладів 168,91 млрд грн або 12,1% від загальної суми вкладів.

Сукупні активи учасників Фонду станом на 01.01.2025 склали 3768,4 млрд грн, у т.ч. в іноземній валюті – 1054,8 млрд грн, що становить 28,0% в структурі. Чисті активи склали 3416,1 млрд грн, резерви під сукупні активи – 352,3 млрд грн. За 2024 рік сукупні активи учасників Фонду збільшились на 457,1 млрд грн або 13,8% (у 2023 році – на 594,5 млрд грн або 21,9%), а чисті активи – на 471,1 млрд грн або 16,0% (у 2023 році – на 593,4 млрд грн або 25,2%), в той час як резерви під активи зменшились на 14,0 млрд грн або 3,8% (у 2023 році резерви зросли на 1,2 млрд грн або 0,3%). Головні чинники зростання сукупних активів – збільшення вкладень в державні цінні папери та кредитів, наданих клієнтам.

Сукупні зобов'язання учасників Фонду станом на 01.01.2025 дорівнювали 3047,4 млрд грн, у т.ч. в іноземній валюті – 993,4 млрд грн, що складає 32,6% в структурі ресурсів. У 2024 році сукупні зобов'язання учасників Фонду зросли на 398,4 млрд грн або 15,0% (у 2023 році – на 513,1 млрд грн або 24,0%) за рахунок переважного залучення клієнтських коштів, а також валютної переоцінки.

З початку 2024 року власний капітал учасників Фонду підвищився на 72,6 млрд грн або 24,5% до 368,7 млрд грн на кінець року. У 51 банку капітал зріс на загальну суму 73,0 млрд грн, а у 11 скоротився на 0,2 млрд грн (після 2023 року відповідна кількість банків була 55 та 8). Ще 0,2 млрд грн система втратила внаслідок припинення діяльності АТ «АЛЬПАРІ БАНК». Головна причина збільшення капіталу – прибуткова діяльність банків, які у звітному році заробили 90,9 млрд грн. У 2024 році банки показали найкращий фінансовий результат за всю історію банківської системи України, що на 7,9 млрд грн перевищив попередній рекордний прибуток 2023 року, коли система заробила 83,0 млрд грн, а в порівнянні

з 2022 роком збільшився на 69,0 млрд грн або у 4,1 рази. Підвищенню капіталізації також сприяла додатна переоцінка вартості цінних паперів в колишньому портфелі на продаж в розмірі 10,8 млрд грн. В той же час нарахування дивідендів двома державними банками за підсумками 2023 року в сумі 32,0 млрд грн негативно вплинуло на капітал системи.

Протягом 2024 року виплати гарантованих сум відшкодування здійснювалися вкладникам 31 банку. Загальна гарантована сума відшкодування, що була виплачена протягом 2024 року за рахунок коштів Фонду, становить майже 141,24 млн грн. Для цього було задіяно 15 банків-агентів. Із загальної виплаченої вкладникам гарантованої суми 34,38 млн грн відшкодовано банками-агентами Фонду дистанційно, а 14,67 млн грн – банками-агентами Фонду за допомогою застосунку Дія. Питома вага онлайн виплат гарантованої суми відшкодування у 2024 році склала 38% від загальної суми виплат банків-агентів Фонду, з яких 24% – через онлайн-сервіси банків-агентів та 14% – за допомогою застосунку Дія.

За результатами 2024 року найбільші суми відшкодування були виплачені вкладникам АТ «АКБ «КОНКОРД» (35,83 млн грн), АТ«МЕГАБАНК» (33,12 млн грн) та АТ«УКРБУДІНВЕСТБАНК» (22,09 млн грн).

Упродовж 2024 року в управління Фонду передано один банк – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (далі – АТ «КОМІНВЕСТБАНК»), який був визнаний НБУ неплатоспроможним. За результатом проведеного Фондом відкритого конкурсу з метою виведення неплатоспроможного АТ «КОМІНВЕСТБАНК» з ринку АТ «АСВІО БАНК» було визнано переможцем. Його конкурсна пропозиція відповідала найменш витратному способу виведення неплатоспроможного банку з ринку у спосіб, який передбачає відчуження частини активів і зобов'язань неплатоспроможного банку на користь приймаючого банку із подальшою ліквідацією неплатоспроможного банку. Загальна вартість переданого приймаючому банку майна (активів) неплатоспроможного АТ «КОМІНВЕСТБАНК» дорівнювала сумі його зобов'язань, переданих АТ «АСВІО БАНК» – 303,7 млн грн.

Надходження коштів до АТ «КОМІНВЕСТБАНК» під час дії тимчасової адміністрації склали 137,67 млн грн, в тому числі від погашень кредитної заборгованості клієнтів (32,45 млн грн), доходи, отримані від продовжених на період тимчасової адміністрації видів діяльності та послуг (7,99 млн грн), кошти від погашення депо-сертифікатів НБУ та купонного доходу за ОВДП (10,53 млн грн) тощо.

Станом на 31.12.2024 в управлінні Фонду знаходились 54 банки (в безпосередньому управлінні Фонду 39 банків¹), з яких в одному банку запроваджено тимчасову адміністрацію, в 20 банках тривала процедура ліквідації,

¹ банки знаходяться у безпосередньому управлінні Фонду без делегування всіх або частини повноважень Фонду уповноваженій особі

а в 33 банках завершено ліквідаційну процедуру². У зв'язку із виникненням обставин, що унеможливають здійснення продажу майна (активів) банку та задоволення вимог кредиторів Фондом продовжено строк управління майном (активами) та задоволення вимог кредиторів на строк дії воєнного стану та 6 місяців з дати припинення чи скасування дії воєнного стану в Україні ПАТ «ПРОМІНВЕСТБАНК» та АТ «МР БАНК».

Протягом 2024 року в безпосереднє управління Фонду³ було прийнято 3 банки – АТ «МІСТО БАНК», АТ «КБ «ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ» та АТ «ЗЛАТОБАНК», в яких, в подальшому, було завершено ліквідаційну процедуру шляхом складання та затвердження ліквідаційних балансів та звітів про виконання ліквідаційної процедури. Також у 2024 році завершено ліквідаційну процедуру ПАТ «БАНК КАМБІО», а у АТ АКБ «АРКАДА» завершено ліквідацію та 29.07.2024 внесено запис до ЄДР про припинення банку як юридичної особи.

У 2024 році було проведено аналіз ефективності співпраці Фонду / банків, що ліквідуються Фондом, із приватними виконавцями в процесі стягнення заборгованості із боржників цих банків. Всього за 2024 рік на розподіл до Фонду надійшло 225 виконавчих документів, а приватними виконавцями стягнуто коштів на користь банків в розмірі – 10,24 млн грн.

30 жовтня 2024 року ПАТ «ПРОМІНВЕСТБАНК» отримано офіційний лист від Міністерства фінансів США з повідомленням про те, що Управління контролю за іноземними активами США (OFAC) визначив про відсутність обставин, які вимагають включення ПАТ «ПРОМІНВЕСТБАНК» до Ідентифікаційного списку санкцій. Це стало результатом роботи Фонду з повернення коштів АТ «МР БАНК» та ПАТ «ПРОМІНВЕСТБАНК», що знаходяться на кореспондентських рахунках у «BANK OF NEW YORK MELLON», США, та «CITIBANK N.A LONDON», ВБ, та заблоковані у зв'язку із застосуванням США санкцій.

Після тривалих судових процесів Фонд у 2024 році відновив контроль над ще одним «зомбі-банком». Станом на 15.05.2024 в ЄДР було відновлено інформацію про ПАТ «КСГ БАНК», як юридичну особу у стані ліквідації, а вже 07.06.2024 з'явився запис про здійснення ліквідації ПАТ «КСГ БАНК» уповноваженою особою Фонду, що надало можливість поновити виплату гарантованого відшкодування вкладникам та забезпечити проведення інвентаризації майна (активів) банку з метою подальшої їх реалізації для задоволення вимог кредиторів цього банку відповідно до статті 52 Закону.

У 2024 році Фондом оскаржено мотивувальну частину рішення Господарського суду м. Києва по справі 910/2776/24 за позовом до АТ «МР Банк» про зобов'язання сплатити грошові кошти у розмірі понад 6 мільйонів гривень.

² Ліквідаційна процедура банку вважається завершеною з моменту затвердження ліквідаційного балансу, а банк ліквідованим - з моменту внесення запису про припинення банку до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (ч.3 ст. 53 Закону)

³ Фонд безпосередньо здійснює управління банком без делегування всіх або частини повноважень Фонду уповноваженій особі

Результатом цього стало прийняття 27.11.2024 Північним апеляційним господарським судом постанови, якою підтримано позицію Фонду в частині мораторію (заборони) на виконання грошових та інших зобов'язань, кредиторами (стягувачами) за якими є рф або особи, пов'язані з державою-агресором, в тому числі і тих, які змінили склад учасників (власників, засновків, кінцевих бенефіціарів) після набрання чинності постановою КМУ №187 від 03.03.2022 «Про забезпечення захисту національних інтересів за майбутніми позовами держави Україна у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації».

Станом на 31.12.2024 загальна балансова вартість майна (активів) 16 банків⁴ під управлінням Фонду, в яких рішенням виконавчої дирекції Фонду затверджено реєстр акцептованих вимог кредиторів, становить 80 986,57 млн грн, в той час як їх оціночна вартість – 14 385,23 млн грн, або 17,0% від балансової вартості, що, звичайно, не достатньо для задоволення всіх вимог кредиторів банків. Загальна сума затверджених акцептованих вимог кредиторів станом на 31.12.2024 становить 342 965,63 млн грн (враховуючи банки, в яких завершено ліквідацію), з яких погашено – 70 922,33 млн грн. При цьому, за 2024 рік по всім чергам кредиторських вимог погашено – 2 148,65 млн грн.

У 2024 році сума надходжень коштів до банків, що знаходяться в управлінні Фонду, склала 3 807,88 млн грн. Найбільша сума (780,08 млн грн) надійшла до АТ «МР БАНК», що складає 20,5% від загальної суми надходжень за рік. Друге місце серед банків за розміром надходжень займає АТ «АКБ «КОНКОРД» з сумою 595,50 млн грн, що складає 15,6% загальної суми надходжень за рік. До АТ «АЙБОКС БАНК» надійшло 587,68 млн грн, або 15,4% всіх надходжень. АТ «ПРОМІНВЕСТБАНК» став четвертим за розміром по надходженням із сумою 536,47 млн грн, що становить 14,1% від загальної суми надходжень. Частка надходжень інших банків склала менше 10% у загальній сумі. Найбільша питома вага (36,8%) надходжень до банків, що знаходяться в управлінні Фонду, у 2024 році припадає на надходження від продажу майна таких банків.

Упродовж 2024 року Фонд провів понад 5 100 відкритих електронних аукціонів, з яких більше 470 аукціонів були результативними. За результатами 2024 року банками, що ліквідуються Фондом, було укладено договори купівлі-продажу майна (активів) банків та здійснено продаж безпосередньо юридичним чи фізичним особам на загальну суму 1 380,37 млн грн. За результатами укладених договорів купівлі-продажу майна (активів) та продажу безпосередньо юридичним чи фізичним особам майна (активів) банків за 2024 рік – 87% реалізованого майна (активів) банків від загального обсягу належить 5 банкам. При цьому 53% річної суми продажів за укладеними протягом 2024 року договорами отримано від продажу майна (активів) колишніх дочірніх структур російських державних банків в Україні: 419,50 млн грн – сума продажу майна (активів) ПАТ «ПРОМІНВЕСТБАНК» та 313,82 млн грн – АТ «МР БАНК».

⁴ Кількість банків, в яких не затверджено ліквідаційний баланс

Найбільшу питому вагу в сумі укладених договорів купівлі-продажу майна (активів) банків, що ліквідуються Фондом, складає реалізація прав вимоги за кредитними договорами, укладеними із фізичними та юридичними особами – майже 59% в загальній масі продажу, та продаж нерухомого майна, земельних ділянок, транспортних засобів, інших основних засобів та нематеріальних активів (без врахування продажу безпосередньо юридичним чи фізичним особам) – понад 39%.

В структурі укладених угод відступлення прав вимоги за кредитними договорами 65% становлять права вимоги за кредитними договорами, укладеними із юридичними особами, та 35% – права вимоги за кредитними договорами, укладеними із фізичними особами. У структурі укладених договорів купівлі-продажу об'єктів нерухомого та рухомого майна 88% становлять об'єкти житлової та нежитлової нерухомості, 4,0% – земельні ділянки, 1,0% – транспортні засоби та 7,0% – інші основні засоби (меблі, обладнання, нематеріальні активи тощо)

З 2023 року Фонд застосовує підхід до продажу майна (активів) – формування пулів кредитів суб'єктів господарювання за галузевим підходом, коли вид діяльності за КВЕД – спільною ознакою усіх позичальників. Так, за 2023-2024 роки за галузевим підходом було організовано та проведено 34 електронних торгів (аукціонів), 6 з яких завершилися підписанням договорів відступлення прав вимоги за кредитними договорами.

В 2024 році за підходом «один банк = один пул» було укладено договори купівлі-продажу активів за 2 лотами балансовою вартістю 18 920,26 млн грн з ціною реалізації 41,93 млн грн, загальна конверсія склала 0,2%.

Загалом протягом 2024 року в результаті різних способів управління майном (активами) надходження до банків, що ліквідуються Фондом, склали 2 285,45 млн грн. Надходження до банків, що ліквідуються Фондом, від погашення заборгованості за кредитами склали 615,50 млн грн. Із загальної суми надходжень від погашення заборгованості за кредитами 433,78 млн грн отримані банками, що ліквідуються Фондом, в результаті програм реструктуризації кредитної заборгованості. За 2024 рік надходження до банків, що ліквідуються Фондом, за кредитними договорами фізичних осіб, які приєдналися до Умов погашення заборгованості, склали 60,03 млн грн, за кредитними договорами СГ – 373,75 млн грн.

Протягом 2024 року Фондом було прийнято 31 рішення про передачу майна банків, що ліквідуються Фондом, в оренду та проведено всього 29 аукціонів, з яких 19 – успішних. Протягом 2024 року надходження до банків, що ліквідуються Фондом, від передачі в оренду майна склали 46,05 млн грн.

З огляду на продовження бойових дій Фонд у 2024 році продовжував вживав заходів із підтримки Сил безпеки та оборони України. На виконання норм Закону України «Про передачу, примусове відчуження або вилучення майна в умовах правового режиму воєнного чи надзвичайного стану», Закону України «Про правовий режим воєнного стану», Закону України «Про мобілізаційну підготовку та мобілізацію», постанови Кабінету Міністрів від 28.12.2000 № 1921 «Про

затвердження Положення про військово-транспортний обов'язок» Фондом було передано Силам безпеки та оборони України на період дії воєнного стану 8 885 одиниць майна банків, що ліквідуються, загальною балансовою вартістю 982,60 млн грн, з яких 39 транспортних засобів з 16 додатковими одиницями комплектуючих (балансовою вартістю 7,50 млн грн); 5 584 одиниці нерухомого та рухомого майна передано у тимчасове безоплатне користування (балансовою вартістю 650,60 млн грн); 3 246 одиниць нерухомого та рухомого майна примусово відчужене (балансовою вартістю 324,50 млн грн).

Протягом 2024 року Фондом проведено 45 досліджень щодо 35 неплатоспроможних банків на предмет виявлення шкоди (збитків), заподіяної банкам та їх кредиторам (колишнім кредиторам) рішеннями, діями або бездіяльністю пов'язаних з такими банками осіб, а також державою-агресором. У 2024 році виявлено факти заподіяння банкам та їх кредиторам шкоди (збитків) на загальну суму 42 785,53 млн грн.

Станом на 31.12.2024 Фондом пред'явлено 144 позовні заяви у господарських, цивільних та кримінальних провадженнях до 1 240 пов'язаних з банками осіб⁵ щодо 65 неплатоспроможних банків на загальну суму понад 220 279,50 млн грн. Загальний розмір позовних вимог Фонду, задоволених згідно судових рішень, які набрали законної сили, становить 12 954,74 млн грн.

Також станом на 31.12.2024 Фондом пред'явлено 2 позови проти рф про стягнення шкоди (збитків) щодо 2 банків на загальну суму 2 594,54 млн грн, з яких 1 943,57 млн грн задоволено згідно з судовим рішенням Господарського суду міста Києва від 23.01.2024 у справі № 910/7444/23 щодо ПАТ «КБ «УФС», яке набрало законної сили та є остаточним.

Загалом у 2024 році на офіційному вебсайті Фонду було оприлюднено 535 матеріалів, з яких 300 – пресрелізи, що були також розіслані представникам медіа, організовано близько 25 тематичних інтерв'ю керівництва Фонду, колонок, коментарів у медіа тощо; а також здійснено підготовку та надано інформаційні матеріали журналістам для підготовки 8 інформаційно-аналітичних матеріалів, опублікованих у медіа.

На сторінці Фонду в мережі Facebook протягом 2024 року було опубліковано 376 дописів, з яких 68 – відеоролики з відеокоментарями членів виконавчої дирекції та керівників профільних підрозділів Фонду, а також записи телеєфірів за участі спікерів Фонду тощо, а у соціальній мережі Instagram у 2024 році було розміщено понад 350 дописів на теми, пов'язані з важливими напрямками діяльності Фонду. Крім того, Фонд розвиває свій канал у месенджері Телеграм, де за 2024 рік оприлюднено 281 допис. У 2024 році інформаційними матеріалами Фонду було охоплено 1,3 млн користувачів мережі Facebook, 0,7 млн користувачів мережі

⁵ Одна людина може бути одночасно відповідачем за кількома провадженнями та/або кількома неплатоспроможними банками.

Instagram, понад 160 тис. користувачів у месенджері Телеграм, а відео Фонду на каналі Youtube досягли 1,3 млн переглядів.

Попри те, що у 2024 році кількість банків, що перейшли під управління Фонду менша, ніж у 2022-2023 роках, однак вкладники, позичальники та інші громадяни активно звертались до ІКЦ Фонду з різноманітними питаннями. Так, у 2024 році Фондом надано 15 089 телефонних консультацій, з яких 224 вихідні дзвінки громадянам у відповідь на пропущені від них виклики; опрацьовано 550 звернень та надано відповідь на 101 запит на публічну інформацію через електронні засоби комунікацій, підготовлено та направлено 89 листів-відповідей на звернення громадян та представників громадських організацій, юридичних осіб або органів державної влади.

У 2024 році Фонд продовжував здійснювати заходи щодо підвищення рівня поінформованості громадян про систему гарантування вкладів та фінансової грамотності населення через: системну взаємодію з освітянським середовищем; розширення кола партнерів; соцмережі з фінансової грамотності Фонду; проведення інформаційних кампаній в рамках відзначення міжнародних ініціатив з фінансової грамотності; підготовку регіональних представників – Амбасадорів фінансової грамотності Фонду та вчителів – керівників клубів фінансової грамотності, учасників Пілотного проєкту з фінансової грамотності в м. Кривий Ріг; проведення I Міжнародного турніру з фінансової грамотності в м. Відень, Австрія. Крім того, Фондом здійснювалася програма заходів, спрямованих на захист прав вкладників.

2. ОГЛЯД БАНКІВСЬКОГО СЕКТОРУ ТА РЕГУЛЯТИВНА ДІЯЛЬНІСТЬ

Наприкінці 2024 року учасниками Фонду було 62 банки, які мали ліцензію НБУ на право надання банківських послуг.

Законом передбачено, що 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 НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку.

Динаміка кількості учасників Фонду наведена на рисунку 2.1:

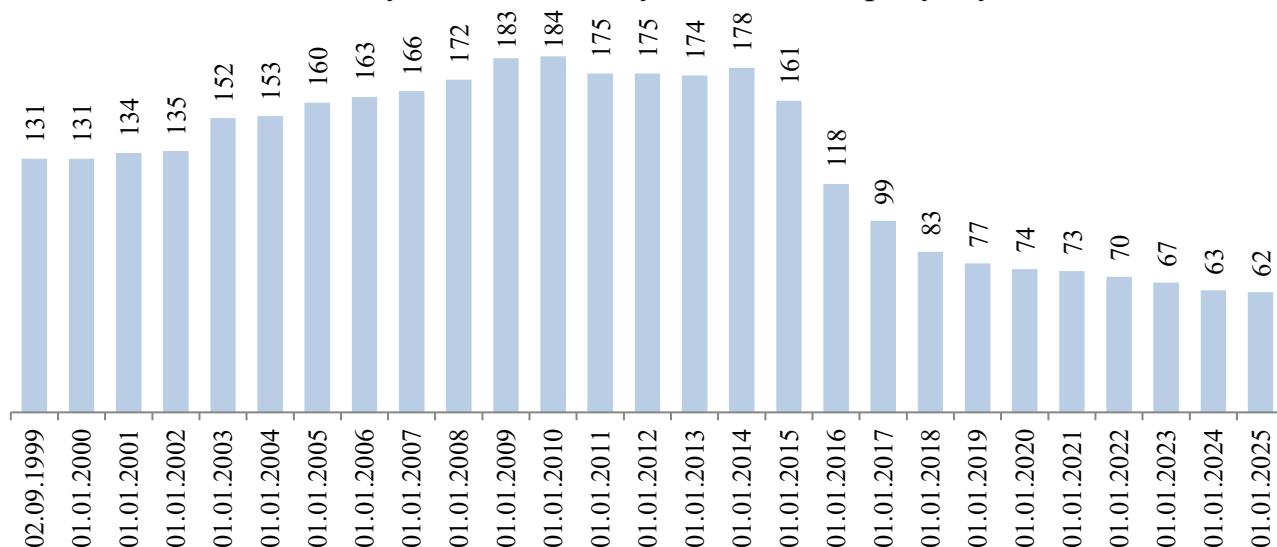


Рисунок 2.1. Динаміка кількості учасників Фонду

У 2024 році з реєстру учасників Фонду було виключено один банк – АТ «АЛЬПАРІ БАНК», який припинив здійснення банківської діяльності за власною ініціативою без припинення юридичної особи.

Динаміка виключення учасників Фонду наведена на рисунку 2.2:

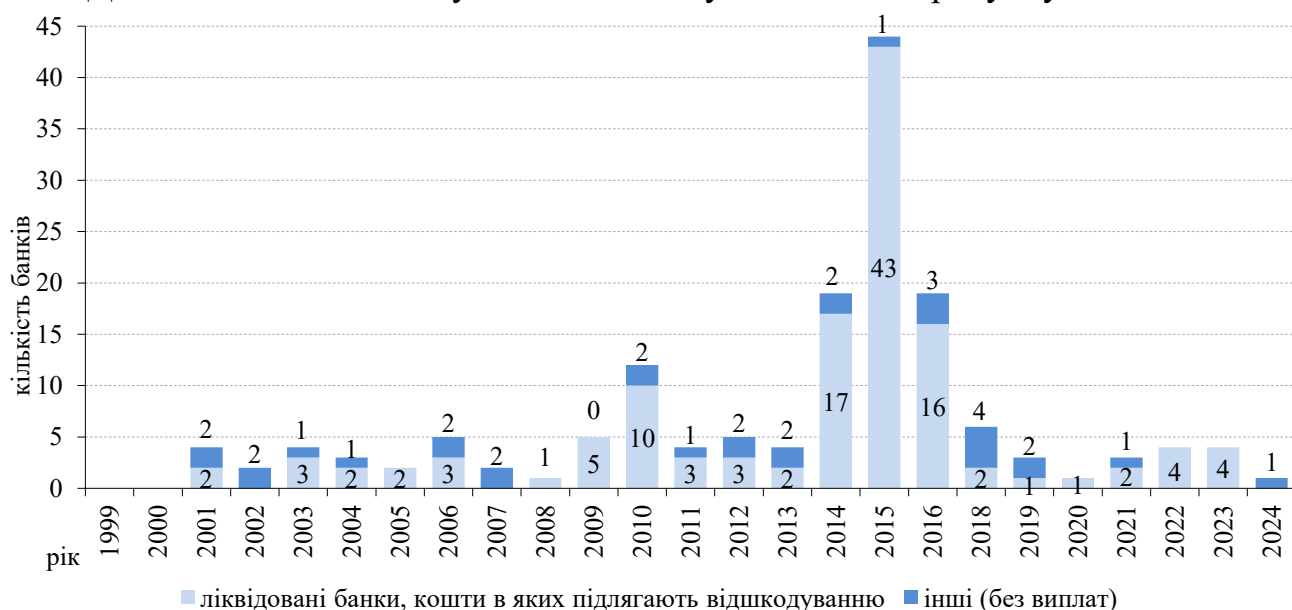


Рисунок 2.2. Виключення банків з реєстру учасників Фонду

У 2024 році чисельність банків за участю іноземного капіталу (більше або рівне 10,00 %) зменшилась з 27 до 26.

На 2024 рік розподіл діючих банків на групи (відповідно до рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ від 20.02.2024 № 24/142-рк) був наступним:

- 5 - банків з державною часткою – банки, в яких держава прямо чи опосередковано володіє часткою понад 75% статутного капіталу банку. В кінці року кількість банків склала 7. В 2024 році АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та АТ «МОТОР-БАНК» перейшли у власність держави в особі Фонду державного майна України.
- 14 - банків іноземних банківських груп – банки, контрольні пакети акцій яких належать іноземним банкам або іноземним фінансово-банківським групам. В кінці року кількість банків склала 14;
- 44 - банки з приватним капіталом – банки, в яких серед кінцевих власників істотної участі є один чи кілька приватних інвесторів, що прямо та/або опосередковано володіють не менше ніж 50% статутного капіталу банку. В кінці року кількість банків склала 41 (в тому числі АТ «КОМІНВЕСТБАНК», який Рішенням Правління НБУ від 05.12.2024 №425-рш БТ віднесений до категорії неплатоспроможних).

2.1. Огляд фінансових показників учасників Фонду

Аналіз фінансових показників учасників Фонду проводився на підставі балансових даних станом на 01.01.2023, 01.01.2024 та 01.01.2025 з врахуванням річних коригуючих проводок за 2023 та 2024 роки, у зв'язку з чим показники на 01.01.2024 можуть відрізнятися від оприлюднених в попередньому річному звіті Фонду за 2023 рік, який був складений без врахування зазначених коригувань за відповідний рік.

На початку 2024 року учасниками Фонду були 63 банки, які мали ліцензію НБУ на здійснення банківських операцій. Протягом 2024 року нових учасників не з'явилося. В той же час із реєстру учасників було виключено АТ «АЛЬПАРІ БАНК» через припинення банківської діяльності без припинення юридичної особи. Таким чином, на кінець 2024 року в реєстрі налічувалось 62 учасники Фонду.

Виключення зазначеного банку не спричинило значного впливу на динаміку системних показників через невелику питому вагу цього учасника Фонду (табл. 2.1.1).

Таблиця 2.1.1

Дані про показники АТ «АЛЬПАРІ БАНК», виключеного з реєстру учасників Фонду у 2024 році

(суми в млн грн)

Показники	На 01.01.2024		
	сума по виключеному банку	питома вага в загальній сумі по учасниках, %	загальна сума по учасниках
Чисті активи	183,6	0,0	2 945 029,7
у т.ч. кредитно-інвестиційний портфель за вирахуванням резервів	172,3	0,0	2 174 124,5
Зобов'язання	9,7	0,0	2 648 986,1
у т.ч. вклади фізичних осіб (за формою 1Ф)	0,2	0,0	1 234 800,9
Власний капітал	173,9	0,1	296 043,6
у т.ч. сплачений статутний капітал	232,0	0,1	404 751,2

У 2024 році НБУ чотири рази змінював облікову ставку, яка з 15.12.2023 була встановлена на рівні 15,0%. Так, протягом першого півріччя на тлі сповільнення інфляції, поліпшення інфляційних очікувань та достатнього обсягу міжнародних резервів ставка послідовно зменшувалась спершу до 14,5% (з 15.03.2024), потім до 13,5% (з 26.04.2024) та до 13,0% (з 14.06.2024). Водночас у другій половині року, ураховуючи прогнозоване посилення інфляційного тиску та зміщений вгору баланс ризиків, НБУ зберігав облікову ставку незмінною, а з 13.12.2024 підвищив її до 13,5% для збереження керованості інфляційних очікувань та поступового сповільнення інфляції до цілі 5% на горизонті політики.

Відповідно до [Основних засад грошово-кредитної політики на середньострокову перспективу](#), в режимі гнучкого інфляційного таргетування облікова ставка застосовується НБУ у консистентному поєднанні із засобами валютно-курсової політики, валютними обмеженнями, а також іншими монетарними інструментами для забезпечення цінової стабільності, захисту гривневих заощаджень від інфляційного знецінення, забезпечення стійкої та контрольованої ситуації на валютному ринку.

Після зниження у першій половині року споживча інфляція восени зросла зокрема через стрімке подорожчання продуктів харчування, подальше збільшення витрат бізнесу на енергозабезпечення й оплату праці та ефекти від послаблення обмінного курсу гривні. За підсумками 2024 року вона склала 12,0% проти 5,1% у 2023 році. Водночас НБУ очікує, що інфляція повернеться на траєкторію стійкого зниження у другій половині 2025 року, чому сприятимуть, зокрема, заходи

процентної та валютно-курсової політики, а також вищі врожаї та поліпшення ситуації в енергетиці. Відповідно до прогнозу НБУ, оприлюдненого в [Інфляційному звіті у квітні 2025 року](#), очікується сповільнення інфляції до 8,7% р/р наприкінці 2025 року з подальшим зниженням до 5,0% у 2026 році.

За минулий рік офіційний курс гривні до долара США збільшився на 4,0566 грн (гривня знецінилась на 10,7%) і станом на кінець 2024 року дорівнював 42,0390 грн за доллар. Офіційний курс гривні до євро у 2024 році підвищився на 1,7187 грн (гривня знецінилась на 4,1%) і станом на кінець року склав 43,9266 грн за євро. Починаючи з 03.10.2023 НБУ перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу, за яким офіційний курс визначається змінами у балансі попиту та пропозиції на валютному ринку й розраховується основі котирувань за операціями на міжбанківському ринку, а не директивно, як це відбувалося з 24.02.2022.

Основні тенденції учасників Фонду в 2024 році

Попри складні умови, спричинені широкомасштабним військовим вторгненням РФ, банківська система країни вже третій рік поспіль демонструє фінансову стійкість, стабільність та зберігає потенціал для зростання. Протягом 2024 року вона змогла забезпечити безперервне обслуговування бізнесу й населення, підтримуючи економіку для подолання наслідків війни. Ліквідність, платоспроможність та операційна стійкість учасників Фонду не викликають занепокоєнь і є запорукою для стриманого оптимізму на майбутнє.

У звітному році банки наростили обсяги власних активів та зобов'язань, підвищили ліквідність та прибутковість. Відновилося кредитування економіки, зросли залишки на рахунках клієнтів та вкладення в державні цінні папери. Кредитний портфель вперше з початку війни продемонстрував зростання, а якість його поліпшилась. За підсумками року консолідований фінансовий результат знову став найкращим за всю історію, перевищивши торішній рекордний рівень.

Валюта балансу учасників Фонду за 2024 рік збільшилась на 471,1 млрд грн або 16,0% і склала 3416,1 млрд грн. За той же час сукупні активи зросли на 457,1 млрд грн або 13,8% до 3768,4 млрд грн. Головні чинники зростання – збільшення вкладень в державні цінні папери та нарощування кредитування бізнесу та громадян.

Протягом року спостерігалось відновлення клієнтського кредитного портфеля, який за два попередні роки зазнав скорочень. Його загальний розмір підвищився на 113,7 млрд грн або 11,1% до 1138,4 млрд грн, а без врахування валютної переоцінки 31,2 млрд грн реальне зростання склало 82,5 млрд грн. Кредити юридичним особам, органам влади та ФОП збільшились на 62,0 млрд грн до 864,1 млрд грн, а фізичним особам – на 51,7 млрд грн до 274,3 млрд грн. Пожвавленню кредитування сприяли поступове зниження ставок за позиками суб'єктам господарювання та зростаючий попит населення на бланкові кредити. Загалом, кредитний портфель збільшився в усіх групах банків за рахунок гривневих позик бізнесу та населенню, а валютні позики продовжили зменшуватись, як і рік тому.

Якість клієнтських кредитів покращилась вперше за три роки повномасштабної війни. Обсяг резервів під кредитні ризики скоротився на 23,6 млрд грн або 7,0% і на 01.01.2025 становив 314,4 млрд грн. Основна причина скорочення – списання 42,0 млрд грн кредитних боргів, з яких 33,4 млрд грн були в національній валюті, а 8,6 млрд грн – в іноземній.

Прострочена заборгованість за клієнтськими кредитами зменшилась на 24,3 млрд грн або 9,5% до 232,4 млрд грн, а непрацюючі кредити – на 29,1 млрд грн або 7,4% до 393,2 млрд грн. Частка непрацюючих кредитів в загальному кредитному портфелі учасників Фонду знизилась до 30,3%, що суттєво краще підсумків 2023 року (37,4%) та 2022 року (38,1%).

Вкладення банків у цінні папери станом на 01.01.2025 досягли 1693,2 млрд грн, додавши з початку року 226,7 млрд грн або 15,5%. Починаючи з 2023 року їх сума перевищує обсяг клієнтського кредитного портфеля. Головна складова зазначених вкладень – цінні папери, які рефінансуються НБУ. За звітний рік вони збільшились на 256,5 млрд грн або 34,9% до 991,0 млрд грн. В умовах зниження ставок за депозитними сертифікатами НБУ учасники Фонду нарощували частку державних облігацій в активах, щоб зберегти дохідність портфеля.

Залишки депозитних сертифікатів в балансах банків зменшились на 72,7 млрд грн або 11,7% до 548,9 млрд грн, що пов'язано з падінням їх прибутковості та погашенням гривневого кредитування.

У звітному році зобов'язання учасників Фонду зросли на 398,4 млрд грн або 15,0% до 3047,4 млрд грн за рахунок переважного залучення клієнтських коштів, на які припадає понад 90,0% загального їх обсягу. Гривневі та валютні залишки на рахунках суб'єктів господарювання підвищились в усіх групах банків крім строкових депозитів в гривні в банках з приватним капіталом. Кошти населення на вимогу також зросли в усіх групах банків в національній та іноземній валютах, а строкові вклади збільшились лише в гривні, тоді як у валюті знизились в державних та приватних банках, хоча в іноземних банках продемонстрували зростання. В загальному обсязі клієнтських коштів збільшується частка, номінована в гривні, а валютна зменшується.

Кошти юридичних осіб, бюджету та ФОП за 2024 рік зросли на 254,1 млрд грн або 18,8% і склали 1605,8 млрд грн. Вони на 69,5% формуються з гривневих залишків, які збільшились на 178,5 млрд грн або 19,0% до 1116,4 млрд грн, і на 30,5% з валютних, які підвищились на 75,6 млрд грн або 15,4% до 489,4 млрд грн з врахуванням 44,2 млрд грн валютної переоцінки. Таким чином, у звітному році кошти бізнесу реально додали 209,9 млрд грн.

Кошти фізичних осіб у 2024 році підвищились на 133,1 млрд грн або 12,3% і на 01.01.2025 склали 1216,1 млрд грн. Гривневі залишки серед них займають 65,2% (792,5 млрд грн), і їх зростання на 81,8 млрд грн або 11,5% стало головним джерелом приросту. Валютні залишки, на які припадає 34,8% коштів фізичних осіб (423,6 млрд грн), формально додали 51,3 млрд грн або 13,8%, але без врахування 39,8 млрд грн валютної переоцінки їх реальне збільшення було 11,5 млрд грн.

Кредити від міжнародних та інших організацій за 2024 рік збільшилися на 6,8 млрд грн або 12,6% до 61,2 млрд грн. В іноземній валюті вони скоротилися на 6,2 млрд грн або 15,8% до 33,2 млрд грн, а в гривні зросли на 13,0 млрд грн або 87,5% до 28,0 млрд грн завдяки участі банків у державній програмі «єОселя» та отриманню від ПрАТ «Укрфінжитло» кредитних коштів для подальшої видачі іпотеки населенню. У 2024 році понад 8,5 тисяч українських родин скористалися програмою пільгового іпотечного кредитування «єОселя», а обсяг виданих кредитів перевищив 14,6 млрд грн, що на 45,0% більше результату 2023 року за кількістю виданих позик та на 65,0% за сумою наданих коштів.

Власний капітал учасників Фонду у 2024 році зріс на 72,6 млрд грн або 24,5% до 368,7 млрд грн, що дозволило збільшити його розмір майже на чверть. У 51 банку капітал підвищився на загальну суму 73,0 млрд грн, а у 11 скоротився на 0,2 млрд грн. Ще 0,2 млрд грн система втратила внаслідок припинення діяльності АТ «АЛЬПАРІ БАНК».

Головна причина збільшення капіталу – прибуткова діяльність банків, які у звітному році заробили 90,9 млрд грн. Цей результат став найкращим за всю історію банківської системи країни. Він на 7,9 млрд грн перевищив попередній рекордний прибуток 2023 року, коли система отримала 83,0 млрд грн, а в порівнянні з 2022 роком збільшився на 69,0 млрд грн або у 4,1 рази. У звітному році банки зберегли дохідність активів на належному рівні, чиста процентна маржа залишалась високою, а рентабельність – значною, що дало змогу підтримати достатній рівень капіталу.

Починаючи з 05 серпня 2024 року учасники Фонду перейшли на нову трирівневу структуру регулятивного капіталу, почавши враховувати в ньому всі ключові ризики: кредитний, ринковий та операційний. Показник достатності регулятивного капіталу хоча і знизився проти рівня двох попередніх років, проте залишився вищим за нормативне значення (8,5%). Станом на 01.01.2025 він дорівнював 17,4% проти 21,1% на 01.01.2024 та 19,7% на 01.01.2023. В свою чергу, достатність капіталу першого рівня та основного капіталу першого рівня на кінець 2024 року склала 16,9%, що також вище за нормативну (7,5% та 5,625% відповідно).

Аналіз активів

Сукупні активи станом на 01.01.2025 склали 3 768,4 млрд грн, у т.ч. в іноземній валюті – 1 054,8 млрд грн, що становить 28,0% в структурі. Чисті активи склали 3 416,1 млрд грн, резерви під сукупні активи – 352,3 млрд грн. Зміни в обсягах і структурі активів учасників Фонду з початку року показані в таблиці 2.1.2.

За звітний рік сукупні активи збільшилися на 457,1 млрд грн або 13,8% (у 2023 році – на 594,5 млрд грн або 21,9%), а чисті активи – на 471,1 млрд грн або 16,0% (у 2023 році – на 593,4 млрд грн або 25,2%), в той час як резерви під активи зменшилися на 14,0 млрд грн або 3,8% (у 2023 році резерви зросли на 1,2 млрд грн або 0,3%). Головні чинники зростання сукупних активів – збільшення вкладень в державні цінні папери та кредитів, наданих клієнтам.

В розрізі валют відбулись наступні зміни:

- в національній валюті зростання сукупних активів з початку року склало

324,8 млрд грн або 13,6% до 2713,6 млрд грн (у 2023 році зростання було на 491,6 млрд грн);

- в іноземній валюті формальне збільшення сукупних активів становило 132,3 млрд грн або 14,3% до 1054,8 млрд грн, з яких 98,5 млрд грн забезпечила додатна валютна переоцінка, тобто реально вони збільшились на 33,8 млрд грн (у 2023 році зазначені активи реально додали 71,2 млрд грн при формальному зростанні на 102,9 млрд грн, якщо не враховувати 31,7 млрд грн валютної переоцінки).

Таблиця 2.1.2

Структура та динаміка активів учасників Фонду

(суми в млн грн)

Показники	01.01.2023		01.01.2024		01.01.2025		Зміни, які відбулися			
	сума	%	сума	%	сума	%	за 2023 рік		за 2024 рік	
							суми	в %	суми	в %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Готівка, дорожні чеки та банк. метали	74 915,8	2,8	79 337,6	2,4	111 616,3	3,0	+ 4 421,8	+ 5,9	+ 32 278,7	+ 40,7
Кошти в НБУ	82 494,7	3,0	213 493,1	6,4	229 875,6	6,1	+ 130 998,4	+ 158,8	+ 16 382,5	+ 7,7
у т.ч. нараховані доходи	9,6	0,0	4,1	0,0	1,4	0,0	– 5,5	– 57,3	– 2,7	– 65,9
– кошти на вимогу	82 494,7	3,0	213 493,1	6,4	229 875,6	6,1	+ 130 998,4	+ 158,8	+ 16 382,5	+ 7,7
Кошти в інших банках	366 095,8	13,5	405 618,2	12,3	470 217,7	12,5	+ 39 522,4	+ 10,8	+ 64 599,5	+ 15,9
у т.ч. нараховані доходи	253,0	0,0	536,8	0,0	553,7	0,0	+ 283,8	+ 112,2	+ 16,9	+ 3,1
– кошти на вимогу*	329 177,5	12,1	362 473,0	11,0	372 299,6	9,9	+ 33 295,5	+ 10,1	+ 9 826,6	+ 2,7
– надані кредити та розміщені депозити	36 918,3	1,4	43 145,2	1,3	97 918,1	2,6	+ 6 226,9	+ 16,9	+ 54 772,9	+ 127,0
Кредити, що надані клієнтам	1 036 213,3	38,1	1 024 678,4	30,9	1 138 399,0	30,2	– 11 534,9	– 1,1	+ 113 720,6	+ 11,1
у т.ч. нараховані доходи	86 762,1	3,2	90 102,4	2,7	85 816,1	2,3	+ 3 340,3	+ 3,8	– 4 286,3	– 4,8
– кредити юридичним особам, владі і ФОП	826 270,1	30,4	802 088,8	24,2	864 118,8	22,9	– 24 181,3	– 2,9	+ 62 030,0	+ 7,7
– кредити фізичним особам	209 943,2	7,7	222 589,6	6,7	274 280,2	7,3	+ 12 646,4	+ 6,0	+ 51 690,6	+ 23,2
Вкладення в цінні папери	1 022 658,2	37,6	1 466 473,5	44,3	1 693 169,7	44,9	+ 443 815,3	+ 43,4	+ 226 696,2	+ 15,5
у т.ч. нараховані доходи	8 659,3	0,3	25 169,6	0,8	32 871,2	0,9	+ 16 510,3	+ 190,7	+ 7 701,6	+ 30,6
– цінні папери, які рефінансуються НБУ	532 704,3	19,6	734 466,0	22,2	990 965,2	26,3	+ 201 761,7	+ 37,9	+ 256 499,2	+ 34,9
– цінні папери, які випущені НБУ	457 464,2	16,8	621 633,2	18,8	548 898,4	14,5	+ 164 169,0	+ 35,9	– 72 734,8	– 11,7

Показники	01.01.2023		01.01.2024		01.01.2025		Зміни, які відбулися			
	сума	%	сума	%	сума	%	за 2023 рік		за 2024 рік	
							суми	в %	суми	в %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
– корпоративні та інші цінні папери	32 489,7	1,2	110 374,3	3,3	153 306,1	4,1	+ 77 884,6	+ 239,7	+ 42 931,8	+ 38,9
Інвестиції в асоційовані, дочірні компанії	267,6	0,0	292,6	0,0	154,5	0,0	+ 25,0	+ 9,3	– 138,1	– 47,2
Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування	50 277,2	1,9	56 648,4	1,7	60 614,3	1,6	+ 6 371,2	+ 12,7	+ 3 965,9	+ 7,0
Інші активи	83 871,7	3,1	64 780,3	2,0	64 356,7	1,7	– 19 091,4	– 22,8	– 423,6	– 0,7
у т.ч. нараховані доходи	1 794,8	0,1	2 638,3	0,1	1 781,1	0,0	+ 843,5	+ 47,0	– 857,2	– 32,5
– дебіторська заборгованість	34 085,4	1,3	18 976,6	0,6	20 701,1	0,5	– 15 108,8	– 44,3	+ 1 724,5	+ 9,1
– інші кошти	49 786,3	1,8	45 803,7	1,4	43 655,6	1,2	– 3 982,6	– 8,0	– 2 148,1	– 4,7
Всього активів	2 716 794,3	100,0	3 311 322,1	100,0	3 768 403,8	100,0	+ 594 527,8	+ 21,9	+ 457 081,7	+ 13,8
у т.ч. нарахованих доходів	97 478,8	3,6	118 451,2	3,6	121 023,5	3,2	+ 20 972,4	+ 21,5	+ 2 572,3	+ 2,2
Резерви під активні операції	– 365 116,2	x	– 366 292,4	x	– 352 322,9	x	– 1 176,2	+ 0,3	+ 13 969,5	– 3,8
Чисті активи	2 351 678,1	x	2 945 029,7	x	3 416 080,9	x	+ 593 351,6	+ 25,2	+ 471 051,2	+ 16,0
<u>Довідково:</u>										
Високоліквідні активи	1 448 105,6	53,3	1 970 006,3	59,5	2 202 626,2	58,4	+ 521 900,7	+ 36,0	+ 232 619,9	+ 11,8

* враховуючи кошти в розрахунках

Готівка, дорожні чеки та банківські метали за 2024 рік зросли на 32,3 млрд грн або 40,7% до 111,6 млрд грн (3,0% обсягу активів проти 2,4% в аналогічному періоді попереднього року). За той же час **залишки на рахунках в НБУ** додали 16,4 млрд грн, підвищившись на 7,7%, і склали 229,9 млрд грн (6,1% в структурі активів проти 6,4% торік).

Кошти в інших банках (крім НБУ) за звітний рік формально збільшилися на 64,6 млрд грн або 15,9%, хоча без врахування валютної переоцінки 42,7 млрд грн вони зросли на 21,9 млрд грн (у 2023 році їх реальне зростання склало 25,5 млрд грн без врахування валютної переоцінки 14,0 млрд грн). На 01.01.2025 вони становили 470,2 млрд грн і займали 12,5% в структурі активів проти 12,3% в аналогічному періоді попереднього року. Майже всі залишки зосереджені в іноземній валюті. За підсумками року спостерігався їх приріст в частині міжбанківських кредитів та депозитів, які підвищилися на 54,8 млрд грн або у 2,3 рази до 97,9 млрд грн. при переоцінці 4,3 млрд грн. В той же час міжбанківські кошти на вимогу при формальному зростанні на 9,8 млрд грн або 2,7% насправді скоротилися на 28,6 млрд грн, якщо не враховувати валютну переоцінку 38,4 млрд грн, і на кінець року склали 372,3 млрд грн.

Клієнтський кредитний портфель на 01.01.2025 становив 1138,4 млрд грн, що на 113,7 млрд грн або 11,1% більше ніж на 01.01.2024. За 2024 рік він реально підвищився 82,5 млрд грн, якщо не брати до уваги 31,2 млрд грн. переоцінки валютної складової, тоді як у 2023 році реально зменшився на 22,4 млрд грн. Незважаючи на це, питома вага клієнтських кредитів в активах за 2024 рік знизилась з 30,9% до 30,2%. Портфель на 73,2% формується з кредитів в гривні і на 26,8% з кредитів в іноземній валюті. За звітний рік гривневі позики збільшилися на 101,1 млрд грн (у 2023 році – на 3,8 млрд грн), а валютні кредити при формальному зростанні на 12,6 млрд грн насправді скоротилися на 18,6 млрд грн (у 2023 році їх реальне зменшення було 26,3 млрд грн). Після початку повномасштабного вторгнення портфель постійно скорочувався протягом перших двох років війни, проте в 2024 році ситуація змінилась на краще завдяки зростанню гривневого кредитування, що призвело до відновлення загального обсягу портфеля незважаючи на подальше скорочення валютних позик.

Вкладення в цінні папери продовжили зростати дев'ятий рік поспіль. За 2024 рік вони збільшилися на 226,7 млрд грн або 15,5%, у тому числі на 20,6 млрд грн за рахунок валютної переоцінки, і досягли 1693,2 млрд грн, займаючи 44,9% в активах проти 44,3% на початку року (у 2023 році вони підвищилися на 443,8 млрд грн, з яких 4,3 млрд грн «забезпечила» валютна переоцінка). Вже другий рік їх обсяг перевищує розмір клієнтського кредитного портфеля учасників Фонду, і наразі саме вони є основним джерелом доходу для більшості банків. З початку звітнього року залишки цінних паперів, які рефінансуються НБУ, зросли на 256,5 млрд грн або 34,9%, а корпоративних та інших цінних паперів – на 42,9 млрд грн або 38,9%. Натомість вкладення в цінні папери, які випущені НБУ, скоротилися на 72,7 млрд грн або 11,7%, що пов'язано, насамперед, зі зниженням їх прибутковості та поживавленням гривневого кредитування.

Високоліквідні активи учасників Фонду (готівкові кошти та банківські метали, наявність яких є підтвердженою, кошти на коррахунках в НБУ та інших банках, а також цінні папери, які рефінансуються або випущені НБУ, без нарахованих доходів) у 2024 році зросли на 232,6 млрд грн або 11,8%, з яких 49,4 млрд грн – валютна переоцінка (торік їх підвищення було на 521,9 млрд грн, враховуючи 16,3 млрд грн валютної переоцінки). Таким чином, за три роки війни зростання високоліквідних активів склало понад 1,2 трлн грн, і на 01.01.2025 вони досягли 2,2 трлн грн. Також суттєво збільшилась їх частка в загальному обсязі сукупних активів, яка на 01.01.2025 становила 58,4% проти 59,5% на 01.01.2024, 53,3% на 01.01.2023 та 44,9% на 01.01.2022. Зазначене свідчить про високу ліквідність банківської системи країни під час воєнного стану, яка слугує основним чинником її стабільності попри наявні безпекові ризики.

Рентабельність активів у звітному році на 01.01.2025 становила 2,9%, що нижче показника на 01.01.2024 (3,2%), але вище ніж на 01.01.2023 (1,0%). Чиста процентна маржа теж скоротилась до 7,6% проти 7,9% торік внаслідок зниження спреда між новими кредитами та депозитами, проте залишилась більшою за показник 2022 року (7,3%).

Зміни основних складових активів, на які припадає понад 70,0% їх загального обсягу, в розрізі окремих груп банків, національної та іноземних валют показані в таблиці 2.1.3.

Як свідчать наведені дані, у звітному році, як і торік, головним чинником зростання активів учасників Фонду були вкладення у гривневі цінні папери, що рефінансуються або випущені НБУ, які зросли в усіх групах банків. В той же час клієнтський кредитний портфель також збільшився в усіх групах за рахунок гривневих позик бізнесу та населенню на відміну від 2023 року, коли він загалом скоротився. Валютні позики у 2024 році продовжили зменшуватись в усіх групах банків, як і рік тому, а вкладення в депозитні сертифікати НБУ знизились в державних та іноземних банках, хоча в 2023 році вони, навпаки, зросли.

В таблиці 2.1.4 наведений аналіз змін в міжбанківському кредитно-депозитному портфелі учасників Фонду.

Обсяг міжбанківських строкових активів протягом 2024 року збільшився на 54,8 млрд грн або 127,0% до 97,9 млрд грн, а без валютної переоцінки 4,3 млрд грн їх зростання склало 50,5 млрд грн (в 2023 році вони підвищились на 6,2 млрд грн при валютній переоцінці 1,4 млрд грн). Міжбанківські депозити зросли на 24,2 млрд грн, а міжбанківські позики – на 30,6 млрд грн. За підсумками звітнього року чистий міжбанківський портфель збільшився у 2,3 рази при незначному зменшенні резервів.

Детальний аналіз клієнтського кредитного портфеля учасників Фонду показаний в таблиці 2.1.5.

Таблиця 2.1.3

Зміни основних складових активів учасників Фонду

(суми в млн грн)

Показники	Кредити юридичним особам, владі і ФОП		Кредити фізичним особам		Цінні папери, які рефінансуються НБУ		Цінні папери, випущені НБУ
	у гривні	у валюті (грн. екв.)	у гривні	у валюті (грн. екв.)	у гривні	у валюті (грн. екв.)	у гривні
1	2	3	4	5	6	7	8
Залишок на 01.01.2023	531 550,9	294 719,2	196 889,8	13 053,4	448 660,0	84 044,3	457 464,2
зміни за рік за рахунок:							
– валютної переоцінки	х	+ 10 434,2	х	+ 485,5	х	+ 2 814,6	х
– припинення банків	– 1 196,7	– 1 205,4	– 1 869,5	– 0,0	– 580,0	– 0,1	– 4 670,9
– збільш./зменш. обсягу	– 8 701,8	– 23 511,6	+ 15 597,3	– 1 566,9	+ 200 889,3	– 1 362,1	+ 168 839,9
у т.ч. в банках:							
з державною часткою	– 3 486,9	– 2 613,1	+ 19 511,2	– 199,3	+ 92 052,3	+ 6 386,5	+ 107 905,5
іноземних банківських груп	– 16 628,5	– 18 204,5	– 9 713,5	– 419,7	+ 60 215,1	– 5 240,0	+ 46 016,2
з приватним капіталом	+ 11 413,6	– 2 694,0	+ 5 799,6	– 947,9	+ 48 621,9	– 2 508,6	+ 14 918,2
Залишок на 01.01.2024	521 652,4	280 436,4	210 617,6	11 972,0	648 969,3	85 496,7	621 633,2
зміни за рік за рахунок:							
– валютної переоцінки	х	+ 29 951,2	х	+ 1 278,6	х	+ 9 134,5	х
– припинення банків	– 16,3	–	– 0,1	–	–	–	– 160,2
– збільш./зменш. обсягу	+ 48 679,3	– 16 584,2	+ 52 473,5	– 2 061,4	+ 261 734,4	– 14 369,7	– 72 574,6
у т.ч. в банках:							
з державною часткою	+ 15 477,6	– 10 463,0	+ 23 255,2	– 1 546,3	+ 199 051,4	– 5 152,4	– 68 267,5
іноземних банківських груп	+ 11 558,4	– 6 027,8	+ 279,0	– 289,7	+ 36 398,9	+ 23,5	– 8 360,5
з приватним капіталом	+ 21 643,3	– 93,4	+ 28 939,3	– 225,4	+ 26 284,1	– 9 240,8	+ 4 053,4
Залишок на 01.01.2025	570 315,4	293 803,4	263 091,0	11 189,2	910 703,7	80 261,5	548 898,4

Таблиця 2.1.4

Міжбанківський кредитно-депозитний портфель учасників Фонду

(суми в млн грн)

Показники	01.01.2023		01.01.2024		01.01.2025		Зміни, які відбулися			
	сума	%	сума	%	сума	%	за 2023 рік		за 2024 рік	
							суми	в %	суми	в %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Вклади в інших банках	20 157,2	54,6	23 221,2	53,8	47 388,6	48,4	+ 3 064,0	+ 15,2	+ 24 167,4	+ 104,1
– розміщені депозити	20 140,4	54,6	23 191,3	53,7	47 352,4	48,4	+ 3 050,9	+ 15,1	+ 24 161,1	+ 104,2
з них прострочені	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
– нараховані доходи	16,8	0,0	29,9	0,1	36,2	0,0	+ 13,1	+ 77,4	+ 6,3	+ 21,4
з них прострочені	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Міжбанківські кредити	16 761,1	45,4	19 924,0	46,2	50 529,5	51,6	+ 3 162,9	+ 18,9	+ 30 605,5	+ 153,6
– надані кредити	16 741,0	45,3	19 846,0	46,0	50 414,6	51,5	+ 3 105,0	+ 18,5	+ 30 568,6	+ 154,0
з них прострочені	–	–	0,1	0,0	0,1	0,0	+ 0,1	+ 100,0	+ 0,0	+ 10,7
– нараховані доходи	20,1	0,1	78,0	0,2	114,9	0,1	+ 57,9	+ 287,6	+ 36,9	+ 47,4
з них прострочені	0,0	0,0	–	–	–	–	– 0,0	– 100,0	–	–
Всього міжбанківський портфель	36 918,3	100,0	43 145,2	100,0	97 918,1	100,0	+ 6 226,9	+ 16,9	+ 54 772,9	+ 127,0
у т.ч. прострочений	0,0	0,0	0,1	0,0	0,1	0,0	+ 0,1	+ 100,0	+ 0,0	+ 10,7
Резерви під міжбанківські кредити та депозити	– 30,1	x	– 38,1	x	– 32,1	x	– 8,0	+ 26,5	+ 6,0	– 15,6
Чистий міжбанківський портфель	36 888,2	x	43 107,1	x	97 886,0	x	+ 6 218,9	+ 16,9	+ 54 778,9	+ 127,1

Таблиця 2.1.5

Обсяг та структура клієнтського кредитного портфеля учасників Фонду

(суми в млн грн)

Показники	01.01.2023		01.01.2024		01.01.2025		Зміни, які відбулися			
	сума	%	сума	%	сума	%	за 2023 рік		за 2024 рік	
							суми	в %	суми	в %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Кредити юридичним особам, владі і ФОП	826 270,1	79,7	802 088,8	78,3	864 118,8	75,9	– 24 181,3	– 2,9	+ 62 030,0	+ 7,7
– надані кредити	760 979,6	73,4	731 215,3	71,4	796 789,1	70,0	– 29 764,3	– 3,9	+ 65 573,8	+ 9,0
з них прострочені	179 922,3	17,4	183 602,8	17,9	166 958,1	14,7	+ 3 680,5	+ 2,0	– 16 644,7	– 9,1
– нараховані доходи	65 290,5	6,3	70 873,5	6,9	67 329,7	5,9	+ 5 583,0	+ 8,6	– 3 543,8	– 5,0
з них прострочені	34 160,1	3,3	36 579,4	3,6	34 778,4	3,0	+ 2 419,3	+ 7,1	– 1 801,0	– 4,9
Кредити фізичним особам	209 943,2	20,3	222 589,6	21,7	274 280,2	24,1	+ 12 646,4	+ 6,0	+ 51 690,6	+ 23,2
– надані кредити	188 471,6	18,2	203 360,7	19,8	255 793,8	22,5	+ 14 889,1	+ 7,9	+ 52 433,1	+ 25,8
з них прострочені	20 461,3	2,0	22 144,1	2,2	17 249,5	1,5	+ 1 682,8	+ 8,2	– 4 894,6	– 22,1
– нараховані доходи	21 471,6	2,1	19 228,9	1,9	18 486,4	1,6	– 2 242,7	– 10,4	– 742,5	– 3,9
з них прострочені	15 023,7	1,4	14 384,6	1,4	13 388,0	1,2	– 639,1	– 4,3	– 996,6	– 6,9
Всього клієнтський портфель	1 036 213,3	100,0	1 024 678,4	100,0	1 138 399,0	100,0	– 11 534,9	– 1,1	+ 113 720,6	+ 11,1
у т.ч. прострочений	249 567,4	24,1	256 710,9	25,1	232 374,0	20,4	+ 7 143,5	+ 2,9	– 24 336,9	– 9,5
Резерви під кредити клієнтам	– 349 341,5	х	– 338 043,8	х	– 314 407,6	х	+ 11 297,7	– 3,2	+ 23 636,2	– 7,0
– під кредити юр. особам, владі і ФОП	– 273 661,3	х	– 274 929,9	х	– 262 485,7	х	– 1 268,6	+ 0,5	+ 12 444,2	– 4,5
– під кредити фіз. особам	– 75 680,2	х	– 63 113,9	х	– 51 921,9	х	+ 12 566,3	– 16,6	+ 11 192,0	– 17,7
Чистий клієнтський портфель	686 871,8	х	686 634,6	х	823 991,4	х	– 237,2	– 0,0	+ 137 356,8	+ 20,0
– юр. осіб, владі і ФОП	552 608,8	х	527 158,9	х	601 633,1	х	– 25 449,9	– 4,6	+ 74 474,2	+ 14,1
– фіз. осіб	134 263,0	х	159 475,7	х	222 358,3	х	+ 25 212,7	+ 18,8	+ 62 882,6	+ 39,4

Загальний розмір клієнтського кредитного портфеля з початку 2024 року підвищився на 113,7 млрд грн або 11,1% і на 01.01.2025 становив 1138,4 млрд грн. Без врахування валютної переоцінки в сумі 31,2 млрд грн його реальне зростання склало 82,5 млрд грн (у 2023 році портфель реально скоротився на 22,4 млрд грн, якщо не брати до уваги 10,9 млрд грн додатної валютної переоцінки). Чистий клієнтський кредитний портфель збільшився на 137,3 млрд грн до 824,0 млрд грн при 22,2 млрд грн валютної переоцінки, тобто, насправді, він зріс на 115,2 млрд грн (за 2023 рік чистий портфель реально втратив 8,0 млрд грн).

Обсяг резервів під кредитні ризики у 2024 році знизився на 23,6 млрд грн або 7,0% і на 01.01.2025 дорівнював 314,4 млрд грн. Якщо не враховувати 9,1 млрд грн валютної переоцінки, реальне зменшення резервів склало 32,7 млрд грн (у 2023 році резерви реально скоротились на 14,4 млрд грн), у тому числі гривневої складової – 25,5 млрд грн і валютної – 7,2 млрд грн. Головні причини зменшення резервів – списання за їх рахунок безнадійних боргів та покращення якості кредитів. Внаслідок цього рівень покриття резервами клієнтського кредитного портфеля з початку року знизився з 33,0% до 27,6%, причому по кредитах суб'єктам господарювання він скоротився з 34,3% до 30,4%, а по кредитах фізичним особам впав з 28,5% до 18,9%.

Кредити юридичним особам, підприємцям та органам влади з початку року зросли на 62,0 млрд грн або 7,7% і на 01.01.2025 склали 864,1 млрд грн (75,9% в структурі кредитного портфеля). При цьому, насправді, вони додали 32,1 млрд грн, якщо не враховувати вплив 29,9 млрд грн валютної переоцінки (у 2023 році корпоративний портфель реально втратив 34,6 млрд грн без врахування 10,4 млрд грн додатної валютної переоцінки).

У звітному році гривневі кредити бізнесу збільшились на 48,6 млрд грн або 9,3% до 570,3 млрд грн (66,0% портфеля юридичних осіб), в той час як у 2023 році вони зменшились на 9,9 млрд грн. Валютні корпоративні кредити при формальному зростанні на 13,4 млрд грн або 4,8% продемонстрували реальне падіння на 16,5 млрд грн, якщо не брати до уваги додатну валютну переоцінку (у 2023 році їх реальне скорочення було 24,7 млрд грн). Обсяг кредитів в іноземній валюті постійно знижується з початку повномасштабного вторгнення і на 01.01.2025 склав 293,8 млрд грн (34,0% портфеля юридичних осіб). Серед напрямків кредитування бізнесу превалюють позики в поточну діяльність, частка яких становить 96,0%. Фінансовий лізинг та овердрафти займають відповідно 1,3% та 1,1%.

Резерви за корпоративними кредитами в гривні на кінець 2024 року становили 184,9 млрд грн, що на 14,8 млрд грн або 7,4% менше ніж на його початок, а рівень резервування гривневих кредитів впав з 38,3% до 32,4%. Резерви за валютними кредитами склали 77,6 млрд грн, формально збільшившись за рік на 2,4 млрд грн або 3,2%, хоча з врахуванням 8,0 млрд грн валютної переоцінки вони реально зменшились на 5,6 млрд грн, а рівень покриття резервами валютних кредитів знизився з 26,8% до 26,4%.

Кредити фізичним особам у звітному році зросли на 51,7 млрд грн або 23,2% до 274,3 млрд грн (24,1% в структурі кредитного портфеля), проте їх реальне збільшення було на 50,4 млрд грн, якщо не враховувати 1,3 млрд грн валютної переоцінки (у 2023 році кредитний портфель фізичних осіб реально додав 12,2 млрд грн без врахування 0,5 млрд грн валютної переоцінки).

З початку року гривневі позики підвищились на 52,5 млрд грн або 24,9% до 263,1 млрд грн (95,9% портфеля фізичних осіб), а валютні формально знизились на 0,8 млрд грн або 6,5% до 11,2 млрд грн (4,1% портфеля фізичних осіб) при реальному скороченні на 2,1 млрд грн (у 2023 році кредити населенню в національній валюті збільшились на 13,7 млрд грн, а в іноземній реально зменшились на 1,6 млрд грн без врахування додатної валютної переоцінки). Зростання кредитного портфеля фізичних осіб відновилось з весни 2023 року після тривалого скорочення протягом чотирьох кварталів поспіль і продовжилось у 2024 році. Найбільш поширеними напрямками кредитування громадян є позики на поточні потреби, які займають 64,8% усієї заборгованості. На іпотеку та овердрафт припадають відповідно 13,5% та 21,4%.

Резерви за гривневими кредитами фізичним особам на 01.01.2025 становили 41,7 млрд грн і за рік зменшились на 10,7 млрд грн або 20,4%, а процент резервування портфеля впав з 24,9% до 15,9%. За той же період резерви за валютними позиками формально скоротились на 0,5 млрд грн або 4,6% до 10,2 млрд грн, а якщо не враховувати 1,1 млрд грн додатної валютної переоцінки, їх реальне зменшення було 1,6 млрд грн. При цьому рівень покриття резервами валютного портфеля зріс з 89,2% до 91,1%.

Прострочена заборгованість за клієнтськими кредитами з початку 2024 року знизилась на 24,3 млрд грн або 9,5% з врахуванням додатної валютної переоцінки 5,8 млрд грн і на 01.01.2025 склала 232,4 млрд грн (20,4% від усього портфеля), з яких 186,7 млрд грн було в національній валюті, а 45,7 млрд грн – в іноземній. Таким чином, її реальне зменшення у звітному році становило 30,1 млрд грн, у тому числі гривневої прострочки – 15,6 млрд грн і валютної – 14,5 млрд грн (у 2023 році прострочка реально зросла на 5,1 млрд грн, причому її гривнева частина збільшилась на 1,3 млрд грн, а валютна – на 3,8 млрд грн). Відповідним чином змінилась і частка простроченої заборгованості в загальному обсязі клієнтських кредитів: по гривневим позикам за рік вона впала з 27,6% до 22,4%, а по валютним – з 18,6% до 15,0%.

В розрізі валют та кредитних портфелів клієнтів у 2024 році відбулися наступні зміни:

- по кредитах, які надані юридичним особам, органам влади та ФОП, прострочена заборгованість скоротилась на 18,4 млрд грн або 8,4% до 201,8 млрд грн, а її питома вага в кредитному портфелі бізнесу знизилась з 27,5% на 01.01.2024 до 23,3% на 01.01.2025, причому

гривнева прострочка з початку року зменшилась на 9,8 млрд грн або 5,6% до 166,4 млрд грн, а валютна – на 8,6 млрд грн або 19,6% до 35,4 млрд грн

з врахуванням 4,7 млрд грн додатної валютної переоцінки (тобто, в цілому, прострочка по кредитах бізнесу з початку року реально впала на 23,1 млрд грн);

- по кредитах, які надані фізичним особам, прострочена заборгованість знизилась на 5,9 млрд грн або 16,1% до 30,6 млрд грн, а її питома вага в кредитному портфелі населення зменшилась з 16,4% на 01.01.2024 до 11,2% на 01.01.2025, причому

прострочка в гривні з початку року скоротилась на 5,8 млрд грн або 22,2% до 20,3 млрд грн, а у валюті – на 0,1 млрд грн або 1,0% до 10,3 млрд грн, враховуючи 1,1 млрд грн додатної валютної переоцінки (тобто, в цілому, прострочка по кредитах населенню з початку року реально знизилась на 7,0 млрд грн).

З початку 2024 року учасники Фонду списали за рахунок сформованих резервів 42,0 млрд грн кредитних боргів, з яких 33,4 млрд грн були в національній валюті, а 8,6 млрд грн – в іноземній (для порівняння: в 2023 році було списано 26,6 млрд грн позик, у т.ч. 18,9 млрд грн гривневих та 7,7 млрд грн валютних). Найбільший обсяг списань зафіксували державні банки – 31,4 млрд грн (24,7 млрд грн у гривні та 6,7 млрд грн у валюті), приватні банки списали 7,5 млрд грн (6,4 млрд грн у гривні та 1,1 млрд грн у валюті), а іноземні – 3,1 млрд грн (2,3 млрд грн у гривні та 0,8 млрд грн у валюті).

В таблиці 2.1.6 показані зміни клієнтського кредитного портфеля учасників Фонду та пов'язаних з ним показників під впливом окремих факторів.

Як свідчать наведені дані, протягом 2024 року спостерігалось відновлення клієнтського кредитного портфеля, який за два попередні роки зазнав скорочень. Пожвавленню кредитування сприяли поступове зниження ставок за позиками суб'єктам господарювання та зростаючий попит населення на бланкові кредити. Надання нових кредитів в національній валюті призвело до збільшення гривневого портфеля на 134,6 млрд грн і дозволило знівелювати скорочення валютного на 10,0 млрд грн.

Резерви за робочим портфелем збільшились помірно: в гривні вони підвищились на 7,9 млрд грн при зростанні заборгованості, а у валюті додали 1,5 млрд грн при її зменшенні. Якість клієнтських кредитів у 2024 році поліпшилась завдяки наданню нових позик та списанню безнадійних боргів. Протягом року темпи виникнення нової прострочки (17,8 млрд грн) та непрацюючих кредитів (4,2 млрд грн) в гривневому портфелі були значно нижчими за темпи його зростання, а обсяги прострочки та NPL серед валютних позик взагалі скоротились (без врахування валютної переоцінки).

Зміни обсягів та частки **непрацюючих кредитів** (враховуючи міжбанк) в кредитних портфелях окремих груп банків показані в таблиці 2.1.7.

Таблиця 2.1.6

Зміни окремих складових клієнтського кредитного портфеля

(суми в млн грн)

Показники	Кредити, надані клієнтам		Резерви за кредитами клієнтам		Прострочена заборгованість за кредитами клієнтам		Непрацюючі клієнтські кредити	
	у гривні	у валюті (грн екв.)	у гривні	у валюті (грн екв.)	у гривні	у валюті (грн екв.)	у гривні	у валюті (грн екв.)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на 01.01.2023	728 440,7	307 772,6	– 264 781,5	– 84 560,0	201 020,8	48 546,6	309 057,4	123 043,0
зміни за рік за рахунок:								
– збільш./зменш. обсягу*	+ 25 821,2	– 17 386,2	– 7 120,7	– 5 945,3	+ 21 159,3	+ 11 570,4	+ 6 358,5	+ 6 879,0
– списання боргів	– 18 925,7	– 7 692,3	+ 18 925,7	+ 7 692,3	– 18 925,7	– 7 692,3	– 18 925,7	– 7 692,3
– припинення банків	– 3 066,2	– 1 205,4	+ 869,0	+ 22,1	– 925,0	– 7,7	– 1 141,5	– 7,7
– валютної переоцінки	х	+ 10 919,7	х	– 3 145,4	х	+ 1 964,5	х	+ 4 788,7
Залишок на 01.01.2024	732 270,0	292 408,4	– 252 107,5	– 85 936,3	202 329,4	54 381,5	295 348,7	127 010,7
зміни за рік за рахунок:								
– збільш./зменш. обсягу*	+ 134 559,3	– 10 009,5	– 7 887,9	– 1 457,0	+ 17 804,6	– 5 902,7	+ 4 221,9	– 4 881,9
– списання боргів	– 33 406,5	– 8 636,1	+ 33 406,5	+ 8 636,1	– 33 406,5	– 8 636,1	– 33 406,5	– 8 636,1
– припинення банків	– 16,4	–	+ 4,3	–	– 4,3	–	– 4,3	–
– валютної переоцінки	х	+ 31 229,8	х	– 9 065,8	х	+ 5 808,1	х	+ 13 565,0
Залишок на 01.01.2025	833 406,4	304 992,6	– 226 584,6	– 87 823,0	186 723,2	45 650,8	266 159,8	127 057,7

* не враховуючи списання боргів

Таблиця 2.1.7

Непрацюючі кредитні портфелі учасників Фонду (враховуючи міжбанк)

(суми в млн грн)

Показники		01.01.2023		01.01.2024		01.01.2025		Зміни суми за	
		сума	доля в КП*, %	сума	доля в КП*, %	сума	доля в КП*, %	2023 рік	2024 рік
1		2	3	4	5	6	7	8	9
Непрацюючі кредити та нараховані по ним доходи									
– в державних банках	усього	323 133,9	53,0	352 632,4	50,9	330 586,3	43,0	+ 29 498,5	– 22 046,1
	грн.	241 369,0	54,9	249 187,6	51,4	228 379,9	43,8	+ 7 818,6	– 20 807,7
	вал.	81 764,9	48,3	103 444,8	49,6	102 206,4	41,2	+ 21 679,9	– 1 238,4
– в банках іноземних банківських груп	усього	59 627,1	18,9	32 426,8	15,9	25 825,5	10,9	– 27 200,3	– 6 601,3
	грн.	32 138,3	17,1	20 006,4	14,8	13 463,4	8,9	– 12 131,9	– 6 543,0
	вал.	27 488,8	21,6	12 420,4	17,9	12 362,1	14,3	– 15 068,4	– 58,3
– в приватних банках	усього	49 343,8	23,5	37 300,3	16,0	36 559,1	12,5	– 12 043,5	– 741,2
	грн.	35 550,1	24,3	26 154,7	16,1	24 201,6	11,3	– 9 395,4	– 1 953,1
	вал.	13 793,7	21,7	11 145,6	15,9	12 357,5	15,8	– 2 648,1	+ 1 211,9
– в неплатоспроможних банках	усього	–	–	–	–	246,7	67,2	–	+ 246,7
	грн.	–	–	–	–	114,9	56,1	–	+ 114,9
	вал.	–	–	–	–	131,8	81,2	–	+ 131,8
Разом непрацюючих кредитів та нарахованих по ним доходів	усього	432 104,8	38,1	422 359,5	37,4	393 217,6	30,3	– 9 745,3	– 29 141,9
	грн.	309 057,4	39,9	295 348,7	37,7	266 159,8	30,1	– 13 708,7	– 29 188,9
	вал.	123 047,4	34,2	127 010,8	36,5	127 057,8	30,8	+ 3 963,4	+ 47,0

* КП – кредитний портфель відповідної групи банків без вирахування резервів

Непрацюючі кредити з початку 2024 року зменшились на 29,1 млрд грн або 7,4% і на 01.01.2025 становили 393,2 млрд грн, хоча реальне їх скорочення склало 42,7 млрд грн, якщо не враховувати вплив додатної валютної переоцінки 13,6 млрд грн. Головним чинником зменшення було списання безнадійних боргів. Частка непрацюючих кредитів в загальному кредитному портфелі учасників Фонду знизилась до 30,3%, що суттєво краще підсумків 2023 року (37,4%) та 2022 року (38,1%).

Станом на 01.01.2025 в банках з державною часткою налічувалось 330,6 млрд грн непрацюючих кредитів (84,1% від їх загального обсягу) проти 352,6 млрд грн на 01.01.2024, в банках іноземних банківських груп – 25,8 млрд грн (6,6%) проти 32,4 млрд грн і в приватних банках – 36,6 млрд грн (9,3%) проти 37,3 млрд грн. В неплатоспроможних банках на кінець звітного року було 0,2 млрд грн, в той час як на його початку таких банків не було. Таким чином, скорочення непрацюючих кредитів відбулося в усіх групах банків за винятком неплатоспроможних.

В умовах масштабних безпекових ризиків через триваючу війну важливою складовою активів учасників Фонду залишаються вкладення в цінні папери, обсяг та структура яких наведені в таблиці 2.1.8.

Вкладення в цінні папери зростають дев'ятий рік поспіль і станом на 01.01.2025 склали 1693,2 млрд грн, що на 226,7 млрд грн або 15,5% більше рівня на 01.01.2024. Починаючи з 2023 року їх сума перевищує обсяг клієнтського кредитного портфеля учасників Фонду, і наразі на них припадає 44,9% сукупних активів банківської системи проти 44,3% торік.

Якщо не брати до уваги валютну переоцінку 20,6 млрд грн, реальне збільшення зазначених вкладень у звітному році становило 206,1 млрд грн (у 2023 році реальне зростання було 440,3 млрд грн без врахування 3,5 млрд грн валютної переоцінки). Чистий портфель цінних паперів збільшився на 217,0 млрд грн або 15,0% і на 01.01.2025 склав 1661,4 млрд грн, а резерви під їх знецінення зросли на 9,6 млрд грн або 43,7% до 31,7 млрд грн.

Таблиця 2.1.8

Портфель цінних паперів (ЦП) учасників Фонду

(суми в млн грн)

Показники	01.01.2023		01.01.2024		01.01.2025		Зміни, які відбулися			
	сума	%	сума	%	сума	%	за 2023 рік		за 2024 рік	
							суми	в %	суми	в %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ЦП, які рефінансуються НБУ	532 704,3	52,1	734 466,0	50,1	990 965,2	58,5	+ 201 761,7	+ 37,9	+ 256 499,2	+ 34,9
– ОВДП та інші ЦП, які рефінансуються НБУ	524 945,8	51,3	715 763,8	48,8	960 249,0	56,7	+ 190 818,0	+ 36,4	+ 244 485,2	+ 34,2
– нараховані доходи	7 758,5	0,8	18 532,9	1,3	30 716,2	1,8	+ 10 774,4	+138,9	+ 12 183,3	+ 65,7
ЦП, які випущені НБУ	457 464,2	44,7	621 633,2	42,4	548 898,4	32,4	+ 164 169,0	+ 35,9	– 72 734,8	– 11,7
– депозитні сертифікати НБУ	456 888,0	44,6	615 488,0	42,0	547 484,5	32,3	+ 158 600,0	+ 34,7	– 68 003,5	– 11,0
– нараховані доходи	576,2	0,1	6 145,2	0,4	1 413,9	0,1	+ 5 569,0	+966,5	– 4 731,3	– 77,0
Корпоративні та інші ЦП	32 489,7	3,2	110 374,3	7,5	153 306,1	9,1	+ 77 884,6	+239,7	+ 42 931,8	+ 38,9
– корпоративні та інші ЦП	32 165,1	3,2	109 882,8	7,5	152 565,0	9,0	+ 77 717,7	+241,6	+ 42 682,2	+ 38,8
– нараховані доходи	324,6	0,0	491,5	0,0	741,1	0,1	+ 166,9	+ 51,4	+ 249,6	+ 50,8
Всього портфель ЦП	1 022 658,2	100,0	1 466 473,5	100,0	1 693 169,7	100,0	+ 443 815,3	+ 43,4	+ 226 696,2	+ 15,5
Резерви під ЦП	– 9 048,9	х	– 22 090,7	х	– 31 739,4	х	– 13 041,8	+144,1	– 9 648,7	+ 43,7
Чистий портфель ЦП	1 013 609,3	х	1 444 382,8	х	1 661 430,3	х	+ 430 773,5	+ 42,5	+ 217 047,5	+ 15,0

Головною складовою портфеля залишаються вкладення в цінні папери, які рефінансуються НБУ (58,5% в структурі). Протягом року вони підвищились на 256,5 млрд грн або 34,9% до 991,0 млрд грн. Гривневі залишки збільшилися на 261,7 млрд грн або 40,3%, сягнувши 910,7 млрд грн, а валютні зменшилися на 5,2 млрд грн або 6,1% до 80,3 млрд грн, хоча насправді скоротилися на 14,3 млрд грн, якщо не брати до уваги валютну переоцінку 9,1 млрд грн. Станом на 01.01.2025 максимальні залишки зазначених цінних паперів були зосереджені в державних банках в сумі 753,5 млрд грн (677,6 млрд грн у гривні та 75,9 млрд грн у валюті). В банках іноземних банківських груп таких паперів налічувалось 117,3 млрд грн (117,2 млрд грн у гривні та 0,1 млрд грн у валюті), а в приватних банках – 120,2 млрд грн (115,9 млрд грн у гривні та 4,3 млрд грн у валюті).

Вкладення в депозитні сертифікати НБУ у звітному році зменшилися на 72,7 млрд грн або 11,6% до 548,9 млрд грн, а їх частка в структурі портфеля знизилась з 42,4% до 32,4%. Скорочення відбувалось протягом усього року крім грудня (плюс 99,9 млрд грн за грудень проти мінус 172,6 млрд грн за решту місяців). Обсяг депозитних сертифікатів НБУ залишався значним в кожній групі банків і на 01.01.2025 становив 193,5 млрд грн в державних банках, 210,4 млрд грн в банках іноземних банківських груп та 145,0 млрд грн в банках з приватним капіталом.

У звітному році в балансах учасників Фонду, як і торік, збільшилися вкладення в корпоративні цінні папери, які підвищилися на 42,9 млрд грн або 38,9% до 153,3 млрд грн, з яких 149,2 млрд грн номіновані в іноземній валюті. За два останні роки їх залишки зросли на 120,8 млрд грн або у 3,7 рази, а питома вага в загальному обсязі вкладень склала 9,1% на 01.01.2025 проти 7,5% на 01.01.2024 та 3,2% на 01.01.2023. Лівова частка зазначених цінних паперів – це боргові зобов'язання урядів іноземних держав та закордонних фінансових установ. Тому вони зосереджені, насамперед, в банках іноземних банківських груп в сумі 94,6 млрд грн, а на державні та приватні банки припадає відповідно 20,6 млрд грн та 38,1 млрд грн.

Аналіз зобов'язань

Сукупні зобов'язання станом на 01.01.2025 дорівнювали 3047,4 млрд грн, у т.ч. в іноземній валюті – 993,4 млрд грн, що складає 32,6% в структурі ресурсів. Структура зобов'язань та їх динаміка показані в таблиці 2.1.9.

У 2024 році сукупні зобов'язання зросли на 398,4 млрд грн або 15,0% (у 2023 році – на 513,1 млрд грн або 24,0%) за рахунок переважного залучення клієнтських коштів, а також валютної переоцінки.

В розрізі валют відбулись наступні зміни:

- в національній валюті підвищення склало 272,6 млрд грн або 15,3% до 2054,0 млрд грн (у 2023 році зростання було на 444,6 млрд грн);
- в іноземній валюті формальне збільшення становило 125,8 млрд грн або 14,5% до 993,4 млрд грн, з яких 92,7 млрд грн забезпечила валютна

переоцінка, тобто, насправді зобов'язання зросли на 33,1 млрд грн (у 2023 році вони реально додали 37,6 млрд грн без врахування 30,9 млрд грн валютної переоцінки).

Заборгованість перед НБУ у звітному році продовжила скорочуватись і на 01.01.2025 склала 1,9 млрд грн (0,1% в структурі ресурсів). За рік її обсяг знизився на 0,6 млрд грн або 23,6% (у 2023 році він зменшився на 35,7 млрд грн), а за три роки війни впав на 86,5 млрд грн або у 46,6 рази. Після початку повномасштабного вторгнення НБУ збільшив рефінансування банків для підтримки їх ліквідності, проте подальша стабілізація ситуації сприяла зниженню попиту на грошові ресурси і призвела до суттєвого скорочення заборгованості банків. Протягом 2024 року лише 6 учасників Фонду отримали кредити від НБУ на загальну суму 2,4 млрд грн. У 2023 році їх було 5 з обсягом 0,3 млрд грн, а у 2022 році – 43 з обсягом 358,5 млрд грн. Заборгованість за такими кредитами на 01.01.2025 мали 5 банків проти 6 на 01.01.2024 і 21 на 01.01.2023.

Кошти інших банків у 2024 році зменшились на 4,9 млрд грн або 23,5% до 15,9 млрд грн (0,5% в структурі ресурсів). Більшість з них номінована в іноземній валюті і складає 14,1 млрд грн, а на гривню припадає 1,8 млрд грн. У звітному році гривневі залишки знизились на 3,8 млрд грн або у 3,1 рази, а валютні – на 1,1 млрд грн або 7,1%, хоча без врахування додатної валютної переоцінки 1,6 млрд грн їх реальне зменшення було 2,7 млрд грн (у 2023 році кошти інших банків реально знизились на 1,1 млрд грн, якщо не брати до уваги валютну переоцінку 0,7 млрд грн). За строковістю серед зазначених коштів переважають кошти на вимогу, які за 2024 рік скоротились на 2,6 млрд грн або 14,9% до 14,5 млрд грн. За той же час отримані міжбанківські кредити та залучені міжбанківські депозити знизились на 2,3 млрд грн або 62,7% до 1,4 млрд грн.

Таблиця 2.1.9

Структура та динаміка зобов'язань учасників Фонду

(суми в млн грн)

Показники	01.01.2023		01.01.2024		01.01.2025		Зміни, які відбулися			
	сума	%	сума	%	сума	%	за 2023 рік		за 2024 рік	
							суми	в %	суми	в %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Заборгованість перед НБУ	38 145,9	1,8	2 482,7	0,1	1 895,6	0,1	– 35 663,2	– 93,5	– 587,1	– 23,6
у т.ч. нараховані витрати	–	–	–	–	1,3	0,0	–	–	+ 1,3	х
Кошти інших банків	21 218,6	1,0	20 789,6	0,8	15 910,9	0,5	– 429,0	– 2,0	– 4 878,7	– 23,5
у т.ч. нараховані витрати	28,8	0,0	25,1	0,0	11,7	0,0	– 3,7	– 12,8	– 13,4	– 53,7
– кошти на вимогу*	18 002,8	0,8	17 067,4	0,6	14 523,0	0,5	– 935,4	– 5,2	– 2 544,4	– 14,9
– отримані кредити та залучені депозити	3 215,8	0,2	3 722,2	0,2	1 387,9	0,0	+ 506,4	+ 15,7	– 2 334,3	– 62,7
Кошти юридичних осіб, бюджету та ФОП	998 018,6	46,7	1 351 679,5	51,0	1 605 813,4	52,7	+ 353 660,9	+ 35,4	+ 254 133,9	+ 18,8
у т.ч. нараховані витрати	2 742,5	0,1	4 423,7	0,2	4 763,9	0,2	+ 1 681,2	+ 61,3	+ 340,2	+ 7,7
– кошти на вимогу*	836 584,8	39,2	1 029 732,8	38,9	1 257 611,5	41,3	+ 193 148,0	+ 23,1	+ 227 878,7	+ 22,1
– строкові вклади (депозити)	161 433,8	7,5	321 946,7	12,1	348 201,9	11,4	+ 160 512,9	+ 99,4	+ 26 255,2	+ 8,2
Кошти фізичних осіб	932 137,8	43,6	1 083 030,1	40,9	1 216 112,5	39,9	+ 150 892,3	+ 16,2	+ 133 082,4	+ 12,3
у т.ч. нараховані витрати	1 556,8	0,1	2 782,0	0,1	2 608,1	0,1	+ 1 225,2	+ 78,7	– 173,9	– 6,3
– кошти на вимогу*	606 584,9	28,4	694 136,8	26,2	799 900,9	26,2	+ 87 551,9	+ 14,4	+ 105 764,1	+ 15,2
– строкові вклади (депозити)	325 552,9	15,2	388 893,3	14,7	416 211,6	13,7	+ 63 340,4	+ 19,5	+ 27 318,3	+ 7,0
Цінні папери власного боргу	1 123,6	0,1	816,1	0,0	519,3	0,0	– 307,5	– 27,4	– 296,8	– 36,4
у т.ч. нараховані витрати	81,0	0,0	70,8	0,0	67,3	0,0	– 10,2	– 12,6	– 3,5	– 4,9
– оцадні (депозитні) сертифікати	1 102,5	0,1	727,6	0,0	506,8	0,0	– 374,9	– 34,0	– 220,8	– 30,3
– інші цінні папери власного боргу	21,1	0,0	88,5	0,0	12,5	0,0	+ 67,4	+ 319,4	– 76,0	– 85,9

Показники	01.01.2023		01.01.2024		01.01.2025		Зміни, які відбулися			
	сума	%	сума	%	сума	%	за 2023 рік		за 2024 рік	
							суми	в %	суми	в %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Кредити від міжнародних та інших організацій	49 983,0	2,3	54 338,0	2,1	61 158,4	2,0	+ 4 355,0	+ 8,7	+ 6 820,4	+ 12,6
у т.ч. нараховані витрати	1 181,2	0,1	1 197,9	0,0	1 169,7	0,0	+ 16,7	+ 1,4	– 28,2	– 2,4
Субординований борг	10 387,0	0,5	7 575,0	0,3	7 008,6	0,2	– 2 812,0	– 27,1	– 566,4	– 7,5
у т.ч. нараховані витрати	622,2	0,0	488,7	0,0	482,6	0,0	– 133,5	– 21,5	– 6,1	– 1,2
Інші пасиви	84 823,7	4,0	128 275,1	4,8	138 975,2	4,6	+ 43 451,4	+ 51,2	+ 10 700,1	+ 8,3
у т.ч. нараховані витрати	2 292,8	0,1	3 881,0	0,2	5 203,1	0,2	+ 1 588,2	+ 69,3	+ 1 322,1	+ 34,1
– кредиторська заборгованість	35 201,4	1,7	90 103,1	3,4	94 689,6	3,1	+ 54 901,7	+156,0	+ 4 586,5	+ 5,1
– інші кошти	49 622,3	2,3	38 172,0	1,4	44 285,6	1,5	– 11 450,3	– 23,1	+ 6 113,6	+ 16,0
Всього зобов'язань	2 135 838,2	100,0	2 648 986,1	100,0	3 047 393,9	100,0	+ 513 147,9	+ 24,0	+ 398 407,8	+ 15,0
у т.ч. нарахованих витрат	8 505,3	0,4	12 869,2	0,5	14 307,7	0,5	+ 4 363,9	+ 51,3	+ 1 438,5	+ 11,2

* враховуючи кошти в розрахунках

Кошти юридичних осіб, бюджету та ФОП за 2024 рік зросли на 254,1 млрд грн або 18,8% (у 2023 році – на 353,7 млрд грн) і склали 1605,8 млрд грн (52,7% в структурі зобов'язань). Вони на 69,5% формуються з гривневих залишків, які збільшились на 178,5 млрд грн або 19,0% до 1116,4 млрд грн, і на 30,5% з валютних, які підвищились на 75,6 млрд грн або 15,4% до 489,4 млрд грн з врахуванням 44,2 млрд грн валютної переоцінки. Таким чином, у звітному році кошти бізнесу реально додали 209,9 млрд грн (у 2023 році їх реальне зростання було 338,7 млрд грн, якщо не брати до уваги 15,0 млрд грн валютної переоцінки).

Переважну частину коштів юридичних осіб, бюджету та ФОП займають залишки до запитання, які з початку року підвищились на 227,9 млрд грн або 22,1% до 1257,6 млрд грн. У гривні вони зросли на 166,1 млрд грн або 23,5% до 873,1 млрд грн, а у валюті – на 61,8 млрд грн або 19,1% до 384,6 млрд грн при 34,5 млрд грн валютної переоцінки, що свідчить про реальне зростання на 27,3 млрд грн.

Строкові депозити за рік збільшились на 26,2 млрд грн або 8,2% до 348,2 млрд грн. При цьому їх приріст в гривні склав 12,4 млрд грн або 5,4% до 243,3 млрд грн, а у валюті становив 13,8 млрд грн або 15,2% до 104,8 млрд грн з врахуванням 9,7 млрд грн валютної переоцінки, тобто реальне зростання у валюті склало 4,1 млрд грн.

Кошти фізичних осіб у 2024 році підвищились на 133,1 млрд грн або 12,3% (у 2023 році – на 150,9 млрд грн) і на 01.01.2025 склали 1216,1 млрд грн (39,9% в структурі зобов'язань). Гривневі залишки серед них займають 65,2% (792,5 млрд грн), і їх зростання на 81,8 млрд грн або 11,5% стало головним джерелом приросту (у 2023 році вони збільшились на 117,6 млрд грн). Валютні залишки, на які припадає 34,8% коштів фізичних осіб (423,6 млрд грн), формально додали 51,3 млрд грн або 13,8%, але без врахування 39,8 млрд грн валютної переоцінки їх реальне зростання було 11,5 млрд грн (у 2023 році зазначені залишки реально збільшились на 20,1 млрд грн, якщо не брати до уваги 13,2 млрд грн валютної переоцінки).

Кошти на вимогу фізичних осіб на 01.01.2025 досягли 799,9 млрд грн, що на 105,8 млрд грн або 15,2% вище рівня на 01.01.2024. У звітному році їх гривнева складова збільшилась на 60,3 млрд грн або 12,9% до 526,4 млрд грн, а валютна – на 45,5 млрд грн або 20,0% до 273,5 млрд грн з врахуванням 24,4 млрд грн валютної переоцінки (тобто реальне зростання валютних залишків було 21,1 млрд грн).

Строкові депозити населення у 2024 році підвищились на 27,3 млрд грн або 7,0% до 416,2 млрд грн за рахунок збільшення вкладів у гривні на 21,5 млрд грн або 8,8% до 266,1 млрд грн, в той час як валютні депозити формально зросли на 5,8 млрд грн або 4,0% до 150,1 млрд грн, а насправді втратили 9,6 млрд грн, якщо не враховувати 15,4 млрд грн додатної валютної переоцінки.

Кредити від міжнародних та інших організацій за 2024 рік збільшились на 6,8 млрд грн або 12,6% до 61,2 млрд грн (2,0% в структурі ресурсів). В іноземній валюті вони скоротились на 6,2 млрд грн або 15,8% до 33,2 млрд грн, а без 4,2 млрд грн додатної валютної переоцінки їх реальне зменшення склало 10,4 млрд грн (у 2023 році вони реально знизились на 5,4 млрд грн без 1,4 млрд грн валютної

переоцінки). Підвищення в гривні становило 13,0 млрд грн або 87,5% до 28,0 млрд грн (у 2023 році зростання було на 8,4 млрд грн) завдяки участі банків у державній програмі «єОселя» та отриманню від ПрАТ «Укрфінжитло» кредитних коштів для подальшої видачі іпотеки населенню. У 2024 році понад 8,5 тисяч українських родин скористалися програмою пільгового іпотечного кредитування «єОселя», а обсяг виданих кредитів перевищив 14,6 млрд грн, що на 45,0% більше результату 2023 року за кількістю виданих кредитів та на 65,0% за сумою наданих коштів.

Зміни основних складових зобов'язань, на які припадає понад 90,0% їх загального обсягу, в розрізі окремих груп банків, національної та іноземних валют показані в таблиці 2.1.10.

Як свідчать наведені дані, у звітному році залишки клієнтських коштів продовжили зростати в національній та іноземній валютах в усіх групах банків. Як і в попередньому році, кошти бізнесу акумулювались більш динамічно ніж кошти населення. Гривневі та валютні залишки на рахунках суб'єктів господарювання підвищились в усіх групах банків крім строкових депозитів в гривні в банках з приватним капіталом. Кошти населення на вимогу також зросли в усіх групах банків в національній та іноземній валютах, а строкові вклади збільшилися лише в гривні, тоді як у валюті знизились в державних та приватних банках, хоча в іноземних банках продемонстрували зростання. В загальному обсязі клієнтських коштів збільшується частка, номінована в гривні, а валютна зменшується.

Доля строкових коштів в структурі зобов'язань учасників Фонду за підсумками 2024 року знову скоротилась після зростання в попередньому і на 01.01.2025 склала 27,4% проти 29,5% на 01.01.2024 та 27,6% на 01.01.2023, причому зменшилися частки усіх складових строкових боргів.

За даними форми 1Ф питома вага вкладів (у т.ч. коштів ФОП) у пасивах учасників Фонду у 2024 році знизилась до 40,8%, тоді як у 2023 році вона була 41,9%, а у 2022 році – 44,7%. По дев'яти банках вона перевищує середнє значення по системі, з яких по чотирьох сягає понад 50,0%.

Таблиця 2.1.10

Зміни основних складових зобов'язань учасників Фонду

(суми в млн грн)

Показники	Кошти юридичних осіб, бюджету та ФОП				Кошти фізичних осіб			
	на вимогу		строкові		на вимогу		строкові	
	у гривні	у валюті (грн екв.)	у гривні	у валюті (грн екв.)	у гривні	у валюті (грн екв.)	у гривні	у валюті (грн екв.)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на 01.01.2023	514 569,0	322 015,8	113 568,3	47 865,5	413 117,7	193 467,2	179 956,5	145 596,4
зміни за рік за рахунок:								
– валютної переоцінки	х	+ 11 284,8	х	+ 3 694,3	х	+ 7 907,4	х	+ 5 255,2
– припинення банків	– 4 765,5	– 1 009,7	– 207,0	– 13,3	– 935,5	– 532,5	– 1 727,6	– 730,0
– збільш./зменш. обсягу	+ 197 154,9	– 9 516,5	+ 117 535,6	+ 39 503,3	+ 53 990,9	+ 27 121,6	+ 66 321,7	– 5 778,9
у т.ч. в банках:								
з державною часткою	+ 119 911,4	+ 2 422,8	+ 36 623,6	+ 5 169,7	+ 47 479,8	+ 30 055,9	+ 29 259,9	– 23 327,0
іноземн. банківських груп	+ 39 884,4	– 13 339,4	+ 43 913,5	+ 28 124,6	– 2 971,3	– 10 332,5	+ 12 539,4	+ 16 115,4
з приватним капіталом	+ 37 359,1	+ 1 400,1	+ 36 998,5	+ 6 209,0	+ 9 482,4	+ 7 398,2	+ 24 522,4	+ 1 432,7
Залишок на 01.01.2024	706 958,4	322 774,4	230 896,9	91 049,8	466 173,1	227 963,7	244 550,6	144 342,7
зміни за рік за рахунок:								
– валютної переоцінки	х	+ 34 473,0	х	+ 9 724,3	х	+ 24 347,0	х	+ 15 416,1
– припинення банків	– 0,8	– 0,1	–	–	– 0,1	– 0,1	–	–
– збільш./зменш. обсягу	+ 166 087,3	+ 27 319,3	+ 12 438,9	+ 4 092,0	+ 60 282,0	+ 21 135,3	+ 21 517,9	– 9 615,7
у т.ч. в банках:								
з державною часткою	+ 76 508,9	+ 16 310,9	+ 8 854,5	+ 9,8	+ 42 447,9	+ 10 630,6	+ 8 678,0	– 12 659,1
іноземн. банківських груп	+ 36 693,7	+ 4 863,2	+ 14 189,7	+ 290,0	+ 7 740,7	+ 3 463,7	+ 1 527,3	+ 5 845,8
з приватним капіталом	+ 52 884,7	+ 6 145,2	– 10 605,3	+ 3 792,2	+ 10 093,4	+ 7 041,0	+ 11 312,6	– 2 802,4
Залишок на 01.01.2025	873 044,9	384 566,6	243 335,8	104 866,1	526 455,0	273 445,9	266 068,5	150 143,1

Аналіз фінансових результатів

Попри триваючу війну і пов'язані з нею ризики та втрати діяльність учасників Фонду залишається прибутковою. У звітному році їх консолідований фінансовий результат склав 90,9 млрд грн і став найкращим за всю історію банківської системи України. Він на 7,9 млрд грн перевищив попередній рекордний прибуток 2023 року, коли система заробила 83,0 млрд грн, а в порівнянні з 2022 роком збільшився на 69,0 млрд грн або у 4,1 рази.

За підсумками 2024 року 51 банк отримав прибуток на загальну суму 91,3 млрд грн, а 11 банків – збиток в загальному розмірі 0,4 млрд грн. У 2023 році прибутковими були 55 установ з результатом плюс 83,3 млрд грн, а збитковими – 8 установ з показником мінус 0,3 млрд грн.

Основне джерело прибутку – чистий процентний дохід, який банки одержали в сумі 234,3 млрд грн, перевищивши рівень 2023 року на 32,9 млрд грн. Чистий комісійний дохід склав 56,6 млрд грн проти 51,1 млрд грн рік тому.

Операційний дохід банків збільшився на 63,1 млрд грн або 14,3%, операційні витрати – на 23,3 млрд грн або 13,8%, а чистий операційний прибуток до формування резервів – на 39,8 млрд грн або 14,6%. Операційна ефективність учасників Фонду у звітному році знизилась в порівнянні з результатами 2023 року, але залишилась вищою за рівень 2022 року: CIR на 01.01.2025 становив 39,3% проти 38,1% на 01.01.2024 та 39,6% на 01.01.2023.

За підсумками 2024 року фінансовий результат окремих груп банків був наступним:

- консолідований прибуток державних банків склав 55,9 млрд грн, що на 4,2 млрд грн вище рівня 2023 року;
- банки з іноземним капіталом зафіксували загальний прибуток в розмірі 22,5 млрд грн проти минулорічного 22,4 млрд грн;
- приватні банки отримали консолідований прибуток в сумі 12,5 млрд грн, що на 3,6 млрд грн більше ніж у 2023 році.

Детально динаміка доходів та витрат учасників Фонду, а також їх фінансових результатів наведена в таблиці 2.1.11.

Доходи учасників Фонду у 2024 році склали 507,8 млрд грн, збільшившись в порівнянні з 2023 роком на 61,1 млрд грн або 13,7%.

Серед доходів найбільший обсяг займають процентні (351,7 млрд грн), комісійні доходи – на другому місці (110,9 млрд грн). Проти рівня 2023 року вони зросли відповідно на 47,2 млрд грн або 15,5% та 13,4 млрд грн або 13,7%. Питома вага процентних доходів в загальному обсязі доходів підвищилась з 68,1% до 69,3%, а комісійних залишилась на рівні 21,8%.

У складі процентних доходів другий рік поспіль найбільшу частку займають доходи від цінних паперів. Вперше вони перевищили доходи від клієнтських кредитів у 2023 році. У звітному році вони сягнули 184,0 млрд грн, збільшившись

за рік на 22,3 млрд грн або 13,8%. За той же час процентні доходи від клієнтських кредитів підвищились на 20,7 млрд грн або 16,1% і склали 149,5 млрд грн. Якщо доходи від кредитів клієнтам за три воєнні роки збільшились на 40,4 млрд грн або 37,0%, а їх частка в процентних доходах зменшилась з 66,5% до 42,5%, то доходи від цінних паперів збільшились на 129,5 млрд грн або у 3,4 рази, а їх доля в процентних доходах зросла з 33,2% до 52,3%.

Результат переоцінки та операцій купівлі-продажу у звітному році був додатним і склав 34,4 млрд грн, що на 4,1 млрд грн або 13,7% більше ніж торік. Його основними складовими були:

- 19,6 млрд грн прибутку від купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів;
- 17,7 млрд грн прибутку від торгівлі цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки;
- 4,5 млрд грн збитку від переоцінки іноземної валюти та банківських металів;
- 1,8 млрд грн прибутку від перекласифікації переоцінки боргових фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- 0,9 млрд грн збитку від переоцінки процентних своп-контрактів.

Витрати банків у 2024 році склали 416,9 млрд грн, підвищившись на 53,2 млрд грн або 14,6% відносно рівня 2023 року.

Їх головною статтею стали процентні витрати, які зросли на 14,3 млрд грн або 13,9% і досягли 117,3 млрд грн (28,1% в структурі). Серед них левову частку займають проценти за коштами клієнтів, які збільшились на 16,9 млрд грн або 17,8% до 112,1 млрд грн. Обсяг адміністративних витрат зріс на 18,7 млрд грн або 18,9% і становив 111,1 млрд грн, а їх питома вага в структурі підвищилась з 25,4% до 26,6% (друге місце після процентних витрат). На третьому місці – витрати на сплату податку на прибуток, які сягнули 95,9 млрд грн після підвищення податкової ставки до 50,0% в жовтні і ретроспективного нарахування податку з початку року.

Таблиця 2.1.11

Доходи, витрати та фінансові результати учасників Фонду

(суми в млн грн)

Показники	01.01.2023	01.01.2024	01.01.2025	Зміни, які відбулися			
				за 2023 рік		за 2024 рік	
				суми	в %	суми	в %
1	2	3	4	5	6	7	8
Усього доходів, у т.ч.:	357 549,1	446 737,2	507 795,9	+ 89 188,1	+ 24,9	+ 61 058,7	+ 13,7
– процентні доходи	217 052,6	304 437,1	351 657,9	+ 87 384,5	+ 40,3	+ 47 220,8	+ 15,5
з них процентні доходи за кредитами, наданими клієнтам	125 654,4	128 814,8	149 514,3	+ 3 160,4	+ 2,5	+ 20 699,5	+ 16,1
процентні доходи за операціями з цінними паперами	88 709,5	161 656,2	183 995,7	+ 72 946,7	+ 82,2	+ 22 339,5	+ 13,8
– комісійні доходи	85 622,1	97 572,2	110 936,3	+ 11 950,1	+ 14,0	+ 13 364,1	+ 13,7
з них комісії за розрахунково-касове обслуговування	74 448,7	84 644,4	97 545,0	+ 10 195,7	+ 13,7	+ 12 900,6	+ 15,2
– результат переоцінки та операцій купівлі-продажу	43 482,3	30 264,3	34 405,5	– 13 218,0	– 30,4	+ 4 141,2	+ 13,7
– інші операційні доходи	8 125,9	8 364,2	6 737,9	+ 238,3	+ 2,9	– 1 626,3	– 19,4
– інші доходи	2 413,4	4 043,1	1 966,2	+ 1 629,7	+ 67,5	– 2 076,9	– 51,4
– повернення списаних активів	852,8	2 056,3	2 092,1	+ 1 203,5	+ 141,1	+ 35,8	+ 1,7
Усього витрат, у т.ч.:	335 627,8	363 698,7	416 896,9	+ 28 070,9	+ 8,4	+ 53 198,2	+ 14,6
– процентні витрати	65 357,8	103 043,0	117 330,7	+ 37 685,2	+ 57,7	+ 14 287,7	+ 13,9
з них проценти за коштами клієнтів	46 419,2	95 181,5	112 082,9	+ 48 762,3	+ 105,0	+ 16 901,4	+ 17,8
– комісійні витрати	35 449,4	46 456,8	54 330,3	+ 11 007,4	+ 31,1	+ 7 873,5	+ 16,9
з них комісії за розрахунково-касове обслуговування	32 582,3	41 606,6	47 448,2	+ 9 024,3	+ 27,7	+ 5 841,6	+ 14,0

Показники	01.01.2023	01.01.2024	01.01.2025	Зміни, які відбулися			
				за 2023 рік		за 2024 рік	
				суми	в %	суми	в %
1	2	3	4	5	6	7	8
– інші операційні витрати	17 875,3	18 481,4	19 570,2	+ 606,1	+ 3,4	+ 1 088,8	+ 5,9
– адміністративні витрати	82 434,0	92 325,2	111 056,1	+ 9 891,2	+ 12,0	+ 18 730,9	+ 20,3
– інші витрати	5 951,0	8 726,7	9 118,2	+ 2 775,7	+ 46,6	+ 391,5	+ 4,5
– відрахування в резерви	121 204,3	17 656,9	9 588,1	– 103 547,4	– 85,4	– 8 068,8	– 45,7
з них відрахування в резерви під кредити клієнтам	107 383,4	3 497,9	– 2 201,7	– 103 885,5	– 96,7	– 5 699,6	– 162,9
відрахування в резерви під знецінення цінних паперів	7 456,5	14 027,1	9 744,8	+ 6 570,6	+ 88,1	– 4 282,3	– 30,5
відрахування в резерви на покриття ризиків і втрат	3 869,3	– 397,6	1 873,0	– 4 266,9	– 110,3	+ 2 270,6	– 571,1
– податок на прибуток	7 356,0	77 008,7	95 903,3	+ 69 652,7	+ 946,9	+ 18 894,6	+ 24,5
Фінансовий результат, у т.ч.:	21 921,3	83 038,5	90 899,0	+ 61 117,2	+ 278,8	+ 7 860,5	+ 9,5
– банків з державною часткою	19 258,0	51 661,8	55 894,4	+ 32 403,8	+ 168,3	+ 4 232,6	+ 8,2
– банків іноземних банківських груп	– 387,8	22 418,4	22 489,9	+ 22 806,2	– 5 880,9	+ 71,5	+ 0,3
– банків з приватним капіталом	3 051,1	8 958,3	12 523,0	+ 5 907,2	+ 193,6	+ 3 564,7	+ 39,8
– неплатоспроможних банків	–	–	– 8,3	–	–	– 8,3	x
<u>Довідково:</u>							
Операційна ефективність (CIR), в %	39,6	38,1	39,3	x	x	x	x

Відрахування в резерви, які у перший рік війни були основною статтею витрат, а у 2023 році зменшились у 6,9 рази, знову скоротились. За підсумками звітного року вони склали 9,6 млрд грн, знизившись на 8,1 млрд грн або 45,7% в порівнянні з попереднім роком. Другий рік поспіль серед зазначених витрат найбільший обсяг займають витрати на резерви під цінні папери (9,7 млрд грн проти 14,0 млрд грн торік), а витрати на резерви під клієнтські кредити взагалі стали від’ємними (– 2,2 млрд грн проти 3,5 млрд грн в попередньому році). Головну частину збитків від знецінення кредитних портфелів учасники Фонду визнали в перший рік війни, тому в 2023 році відрахування в резерви були мінімальними, а в 2024 році банки отримали прибуток від часткового розформування створених резервів внаслідок покращення якості кредитних портфелів.

Аналіз капіталу

Власний капітал учасників Фонду станом на 01.01.2025 склав 368,7 млрд грн. Зміни в його структурі за два останні роки показані в таблиці 2.1.12.

З початку 2024 року власний капітал учасників Фонду підвищився на 72,6 млрд грн або 24,5%, що дозволило збільшити його розмір майже на чверть. У 51 банку капітал зріс на загальну суму 73,0 млрд грн, а у 11 скоротився на 0,2 млрд грн (після 2023 року відповідна кількість банків була 55 та 8). Ще 0,2 млрд грн. система втратила внаслідок припинення діяльності АТ «АЛЬПАРІ БАНК».

Головна причина збільшення капіталу – прибуткова діяльність банків, які у звітному році заробили 90,9 млрд грн. Підвищенню капіталізації також сприяла додатна переоцінка вартості цінних паперів в колишньому портфелі на продаж в розмірі 10,8 млрд грн. В той же час нарахування дивідендів двома державними банками за підсумками 2023 року в сумі 32,0 млрд грн негативно вплинуло на капітал системи.

Сплачений статутний капітал на 01.01.2025 становив 407,1 млрд грн, додавши за рік 2,3 млрд грн або 0,6% завдяки внескам акціонерів восьми банків та виходу з ринку одного банку. За той же час загальні резерви та фонди зросли на 13,3 млрд грн або 28,7% до 59,5 млрд грн за рахунок розподілу прибутку за 2023 рік.

Консолідований від’ємний результат минулих років, який складається окремо з нерозподілених прибутків та непокритих збитків, за підсумками 2024 року покращився на 38,0 млрд грн внаслідок збільшення прибутків на 22,7 млрд грн та покриття збитків на 15,3 млрд грн і наразі становить мінус 238,2 млрд грн.

Рентабельність капіталу у звітному році склала 25,5%, що дещо нижче ніж у 2023 році (30,3%), але значно перевищує рівень 2022 року (9,7%).

Таблиця 2.1.12

Зміни в структурі власного капіталу учасників Фонду

(суми в млн грн)

Показники	01.01.2023	01.01.2024	01.01.2025	Зміни, які відбулися			
				за 2023 рік		за 2024 рік	
				суми	в %	суми	в %
1	2	3	4	5	6	7	8
Сплачений статутний капітал	407 020,5	404 751,2	407 084,5	– 2 269,3	– 0,6	+ 2 333,3	+ 0,6
Емісійні різниці та додаткові внески	14 541,8	14 515,3	15 369,1	– 26,5	– 0,2	+ 853,8	+ 5,9
Загальні резерви та фонди	42 602,4	46 242,6	59 499,5	+ 3 640,2	+ 8,5	+ 13 256,9	+ 28,7
Результати переоцінки	127,3	23 636,6	34 011,4	+ 23 509,3	+ 18 467,6	+ 10 374,8	+ 43,9
Результати минулих років	– 272 865,3	– 268 906,0	– 233 771,1	+ 3 959,3	– 1,5	+ 35 134,9	– 13,1
Результат звітного року	2 491,9	– 7 234,6	– 4 405,4	– 9 726,5	– 390,3	+ 2 829,2	– 39,1
Результат поточного року	21 921,3	83 038,5	90 899,0	+ 61 117,2	+ 278,8	+ 7 860,5	+ 9,5
Всього власного капіталу	215 839,9	296 043,6	368 687,0	+ 80 203,7	+ 37,2	+ 72 643,4	+ 24,5
<u>Довідково:</u>							
Рентабельність капіталу (ROE), в %	9,7	30,3	25,5	x	x	x	x
Норматив достатності регулятивного капіталу, в %	19,7	21,1	17,4	x	x	x	x

Починаючи з 05 серпня 2024 року банки перейшли на трирівневу структуру капіталу та нові нормативи його достатності. Відповідно до цих змін капітал поділяється на три складові замість двох (основний капітал першого рівня, додатковий капітал першого рівня та капітал другого рівня), а для контролю за виконанням банками пруденційних вимог до капіталу використовуються нормативи достатності регулятивного капіталу, достатності капіталу першого рівня та достатності основного капіталу першого рівня.

Регулятивний капітал учасників Фонду з початку 2024 року збільшився на 10,5 млрд грн або 4,1% і на 01.01.2025 становив 268,8 млрд грн. Показник достатності регулятивного капіталу банківської системи за підсумками звітного року знизився проти рівня двох попередніх років, залишаючись вищим за нормативне значення (8,5%). Станом на 01.01.2025 він дорівнював 17,4% проти 21,1% на 01.01.2024 та 19,7% на 01.01.2023. В свою чергу, достатність капіталу першого рівня та основного капіталу першого рівня на кінець 2024 року склала 16,9%, що також вище за нормативну (7,5% та 5,625% відповідно).

2.2. Аналіз тенденцій вкладних операцій учасників Фонду

Аналіз тенденцій вкладних операцій за 2024 рік проводився у 62 банках, що були включені до реєстру учасників Фонду на кінець 2024 року, на підставі отриманих щомісячних звітів про вклади фізичних осіб в учасниках Фонду - форма звітності №1Ф.

На початку 2024 року учасниками Фонду було 63 банки, які мали банківську ліцензію. Протягом 2024 року із реєстру учасників Фонду у зв'язку з відкликанням банківської ліцензії без припинення юридичної особи було виключено один банк – АТ «АЛЬПАРІ БАНК» (01.07.2024) (рисунок 2.2.1).

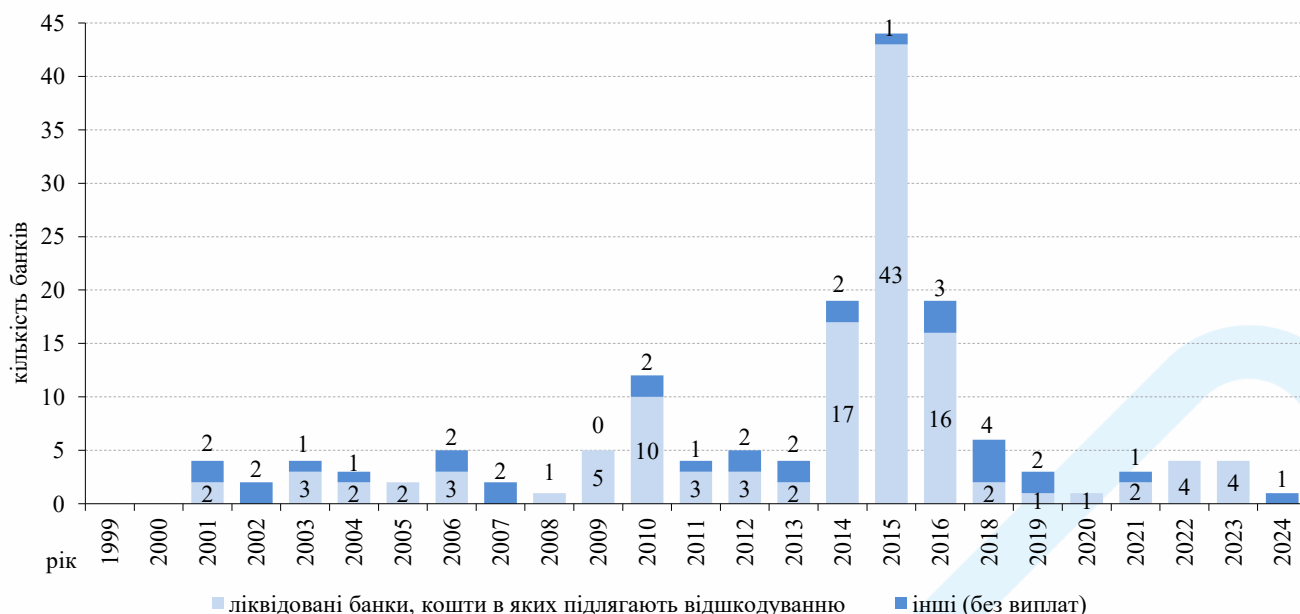


Рисунок 2.2.1. Виключення банків з реєстру учасників Фонду



Таблиця 2.2.1

Дані про вклади фізичних осіб в банках, виключених із реєстру учасників Фонду протягом 2024 року

№ з/п	№ з/р	Банк	Кількість вкладників, тис. осіб	Сума вкладів, млн грн.		Сума можливого відшкодування, млн грн	Дата рішення НБУ про ліквідацію
				усього	в т. ч. в іноземній валюті		
Звітність станом на 01.01.2024							
1	228	АТ «АЛЬПАРІ БАНК»	0,19	0,23	0,08	0,23	27.06.2024
Загалом по виключених за 2024 рік			0,19	0,23	0,08	0,23	x

Тенденції ринку вкладних операцій

✓ **чисельність вкладників** – за 2024 рік зросла на 2,1 млн осіб або на 3,2% до **69,8 млн осіб**. Для порівняння за 2023 рік збільшення чисельності вкладників складало 2,3 млн осіб або 3,6%.

Загальна кількість вкладників в банках з державною часткою складає 42,1 млн осіб або 60,2% від загальної чисельності по Фонду.

У 9 банках, кількість вкладників в кожному з яких понад 1 млн осіб, зосереджено загалом 63,3 млн вкладників, що складає 90,7% від загальної кількості вкладників (таблиця 2.2.2). В АТ КБ «ПРИВАТБАНК» зосереджено вклади 24,1 млн осіб, що складає 34,5% від загальної кількості вкладників.

✓ **сума вкладів** – за 2024 рік збільшилась на 157,44 млрд грн або на 12,7% до **1 392,24 млрд грн**. Для порівняння за 2023 рік збільшення суми вкладів складало 183,30 млрд грн або 17,4%.

Загальна сума вкладів в банках з державною часткою складає 865,70 млрд грн або 62,2% до загальної суми вкладів по Фонду.

В 16 банках, в кожному з яких сума вкладів перевищує 10 млн грн, разом зосереджено 1 324,35 млрд грн або 95,1% із суми вкладів усього по Фонду, в тому числі в АТ КБ «ПРИВАТБАНК» 37,6% із суми вкладів всіх учасників системи гарантування (таблиця 2.2.3).

✓ **кількість фізичних осіб-підприємців** станом на 01.01.2025 склала 2,22 млн осіб або 3,2% із всіх вкладників із сумою вкладів 168,91 млрд грн або 12,1% від загальної суми вкладів. За 2024 рік кількість фізичних осіб – підприємців збільшилась на 0,03 млн осіб або на 1,5%, а їх сума – на 19 031,86 млн грн або на 12,7%.

✓ **середній розмір вкладу** склав 19 935,89 грн. Середній розмір вкладу по гарантованих Фондом вкладах (понад 10 грн) склав 33 371,64 грн.

✓ **сума можливого відшкодування** за рахунок коштів Фонду за 2024 рік збільшилась на 156,70 млрд грн або на 12,7% і станом на 01.01.2025 склала



1 388,81 млрд грн. Відповідно до Закону №2180 з 13.04.2022 протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку.

Загальна сума можливого відшкодування в банках з державою часткою складає 865,66 млрд грн або 62,3% із загальної суми можливого відшкодування по Фонду.



Таблиця 2.2.2

Банки, в яких зосереджена найбільша кількість вкладників станом на 01.01.2025

№ з/п	№ з/р	Назва банку	01.01.2025			Зміна за 2024 рік	
			Кількість вкладників			Сума вкладів	Кількість вкладників
			всього	до усього по Фонду	в т. ч. в ін. валюті		
			тис. осіб	%	тис. осіб		
1	113	ПРИВАТБАНК	24 069	34,5	4 425	523 569,02	-150
2	240	ОЩАДБАНК	13 022	18,6	577	215 338,02	187
3	27	УНІВЕРСАЛ БАНК	9 162	13,1	2 404	107 977,49	1 202
4	98	АКЦЕНТ-БАНК	3 630	5,2	528	21 972,66	458
5	111	ПУМБ	3 350	4,8	336	61 481,90	527
6	121	РАЙФФАЙЗЕН БАНК	3 322	4,8	197	80 811,66	325
7	48	СЕНС БАНК	2 917	4,2	282	49 166,60	25
8	90	УКРСИББАНК	2 325	3,3	292	64 504,81	214
9	52	УКРГАЗБАНК	1 546	2,2	152	35 947,65	5
Всього по банках			63 343	90,7	9 193	1 160 769,81	2 793
% до усього по Фонду			90,7	х	88,7	83,4	х
Всього по Фонду			69 836	100,0	10 359	1 392 235,06	2 148

Таблиця 2.2.3

Банки, в яких зосереджена найбільша сума вкладів станом на 01.01.2025

№ з/п	№ з/р	Назва банку	01.01.2025			Зміна за 2024 рік	
			Сума вкладів			Кількість вкладників	Сума вкладів
			усього	до усього по Фонду	в т. ч. в ін. валюті		
			млн грн	%	млн грн		
1	113	ПРИВАТБАНК	523 569,02	37,6	143 383,13	24 069	59 436,79
2	240	ОЩАДБАНК	215 338,02	15,5	45 142,95	13 022	22 589,44
3	27	УНІВЕРСАЛ БАНК	107 977,49	7,8	49 513,45	9 162	22 523,82
4	121	РАЙФФАЙЗЕН БАНК	80 811,66	5,8	38 476,42	3 322	11 825,55
5	90	УКРСИББАНК	64 504,81	4,6	37 967,71	2 325	5 698,94
6	111	ПУМБ	61 481,90	4,4	22 199,28	3 350	8 870,34
7	48	СЕНС БАНК	49 166,60	3,5	24 944,11	2 917	-38,56
8	22	УКРЕКСІМБАНК	41 547,31	3,0	25 312,14	479	2 611,26
9	52	УКРГАЗБАНК	35 947,65	2,6	12 495,79	1 546	446,69
10	85	ОТП БАНК	32 914,43	2,4	17 848,07	997	2 120,20

11	54	КРЕДОБАНК	22 704,51	1,6	12 154,80	660	2 495,14
12	43	КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК	22 531,32	1,6	12 744,26	382	3 522,14
13	98	АКЦЕНТ-БАНК	21 972,66	1,6	5 521,84	3 630	5 620,81
14	16	ПІВДЕННИЙ	18 413,30	1,3	9 258,84	413	2 224,15
15	141	ПРОКРЕДИТ БАНК	13 519,31	1,0	7 127,73	39	1 771,32
16	31	ТАСКОМБАНК	11 952,81	0,9	6 027,88	606	759,06
Всього по банках			1 324 352,80	95,2	470 118,40	66 919	152 477,09
% до усього по Фонду			95,2	x	95,4	95,8	x
Всього по Фонду			1 392 235,06	x	492 729,01	69 836	157 434,21

Динаміку чисельності вкладників та суми вкладів в учасниках Фонду протягом 2000-2024 рр. наведено на рисунках 2.2.2 та 2.2.3.

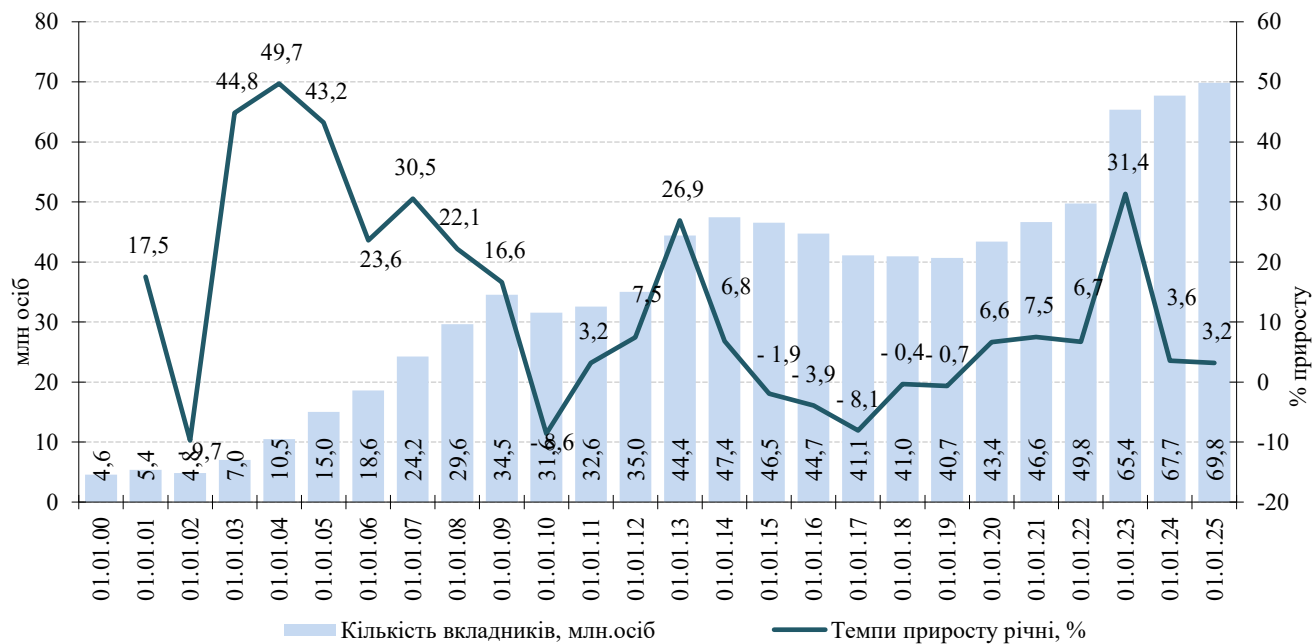


Рисунок 2.2.2. Динаміка чисельності вкладників в учасниках Фонду протягом 2000-2024 рр.

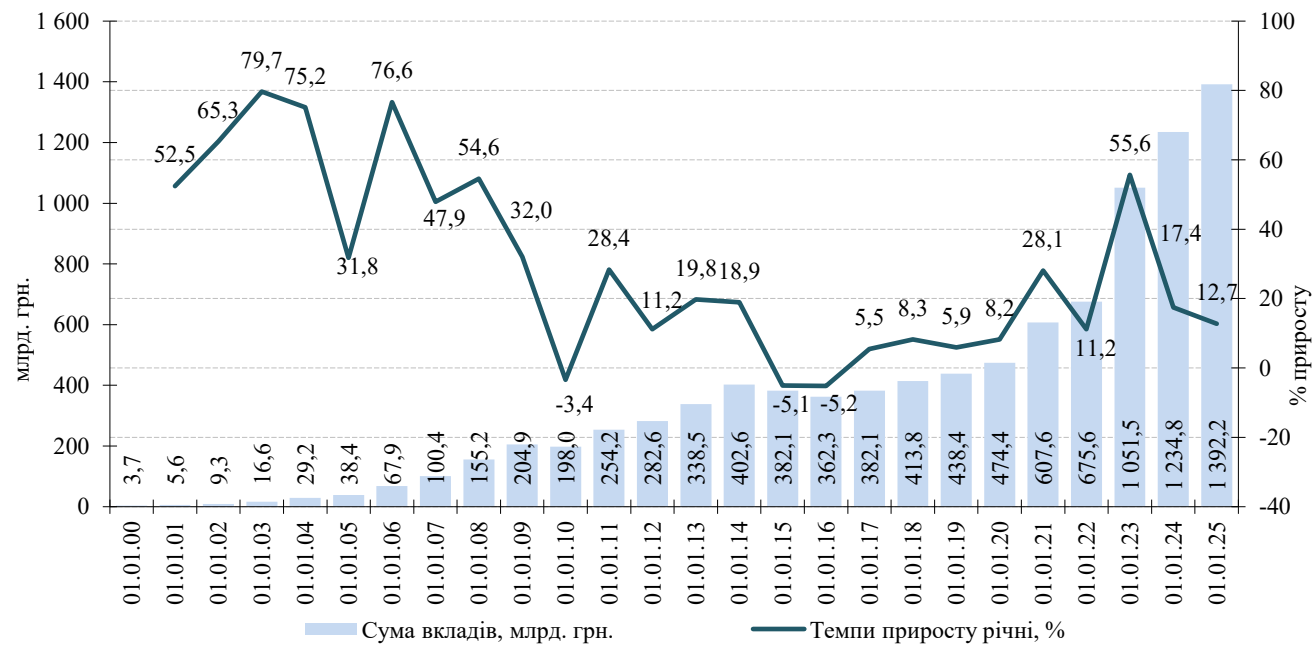


Рисунок 2.2.3. Динаміка суми вкладів в учасниках Фонду протягом 2000-2024 рр.

В таблиці 2.2.4 наведена динаміка вкладних операцій учасників Фонду з фізичними особами за 2024 рік.

В таблиці 2.2.5 наведена структура вкладів учасників Фонду з початку 2001 року.

В таблиці 2.2.6 наведена динаміка вкладних операцій учасників Фонду починаючи з 2000 року.

Таблиця 2.2.4

Динаміка вкладних операцій учасників Фонду з початку 2024 року

Дата	01.01.2024	01.01.2025	з початку 2024 року	
			+/-	%
Кількість учасників Фонду, в т.ч.:	63	62	-1	x
у т.ч. неплатоспроможні	0	1	+1	x
Вкладні операції банків з фізичними особами				
Сума вкладів фізичних осіб, млрд грн	1 234,80	1 392,24	157,44	12,7
у т.ч. в національній валюті, млрд грн	796,35	899,51	103,16	13,0
в іноземній валюті, млрд грн	438,45	492,73	54,28	12,4
Кількість вкладників, тис. осіб	67 688	69 836	2 148	3,2
Сума можливого відшкодування, млрд грн	1 232,11	1 388,81	156,70	12,7
Середній розмір вкладу, грн	18 242,62	19 935,89	1 693,27	9,3

Таблиця 2.2.5

Щорічна динаміка вкладних операцій фізичних осіб в розрізі валют

Дата	Кількість вкладників	Сума вкладів	в тому числі		Сума можливого відшкодування
			національна валюти	іноземна валюта	
	тис. осіб	млрд грн	млрд грн	млрд грн	млрд грн
01.01.2001	5 359	5,6	2,2	3,4	0,5
01.01.2002	4 837	9,3	4,6	4,7	1,2
01.01.2003	7 006	16,6	9,0	7,6	2,2
01.01.2004	10 488	29,1	15,8	13,3	4,2
01.01.2005	15 021	38,4	19,0	19,4	6,9
01.01.2006	18 570	67,8	36,8	31,0	15,7
01.01.2007	24 240	100,4	51,2	49,2	37,9
01.01.2008	29 608	155,2	89,8	65,4	82,7
01.01.2009	34 532	204,9	96,6	108,3	125,8
01.01.2010	31 568	198,0	85,7	112,3	115,2
01.01.2011	32 578	254,2	122,7	131,5	147,1
01.01.2012	35 008	282,6	136,1	146,5	160,6
01.01.2013	44 429	338,5	159,8	178,7	201,3
01.01.2014	47 447	402,6	224,2	178,4	245,6
01.01.2015	46 524	382,1	172,1	210,0	209,9
01.01.2016	44 703	362,3	164,5	197,8	191,9
01.01.2017	41 102	382,1	169,8	212,3	203,3
01.01.2018	40 952	413,8	203,8	210,0	238,0
01.01.2019	40 677	438,4	236,7	201,7	259,4
01.01.2020	43 379	474,4	279,5	195,0	290,9
01.01.2021	46 621	607,6	357,4	250,2	353,5
01.01.2022	49 754	675,6	422,8	252,8	388,7
01.01.2023	65 352	1 051,5	654,0	397,5	1 050,5
01.01.2024	67 688	1 234,8	796,4	438,4	1 232,1
01.01.2025	69 836	1 392,2	899,5	492,7	1 388,8



Таблиця 2.2.6

Щорічна динаміка вкладних операцій фізичних осіб

Дата	Кількість вкладників		Сума вкладів		Середній розмір вкладу
	тис. осіб	річний приріст %	млрд грн	річний приріст %	грн
01.01.2000	4 559		3,7		806
01.01.2001	5 359	17,5	5,6	52,5	1 046
01.01.2002	4 837	-9,7	9,3	65,3	1 915
01.01.2003	7 006	44,8	16,6	79,7	2 376
01.01.2004	10 488	49,7	29,2	75,2	2 780
01.01.2005	15 021	43,2	38,4	31,8	2 559
01.01.2006	18 570	23,6	67,9	76,6	3 656
01.01.2007	24 240	30,5	100,4	47,9	4 143
01.01.2008	29 608	22,1	155,2	54,6	5 243
01.01.2009	34 532	16,6	204,9	32,0	5 935
01.01.2010	31 568	-8,6	198,0	-3,4	6 273
01.01.2011	32 578	3,2	254,2	28,4	7 802
01.01.2012	35 008	7,5	282,6	11,2	8 072
01.01.2013	44 429	26,9	338,5	19,8	7 619
01.01.2014	47 447	6,8	402,6	18,9	8 486
01.01.2015	46 525	-1,9	382,1	-5,1	8 213
01.01.2016	44 703	-3,9	362,3	-5,2	8 104
01.01.2017	41 102	-8,1	382,1	5,5	9 298
01.01.2018	40 952	-0,4	413,8	8,3	10 103
01.01.2019	40 677	-0,7	438,4	5,9	10 776
01.01.2020	43 379	6,6	474,4	8,2	10 937
01.01.2021	46 621	7,5	607,6	28,1	13 032
01.01.2022	49 754	6,7	675,6	11,2	13 578
01.01.2023	65 352	31,4	1 051,5	55,6	16 090
01.01.2024	67 688	3,6	1 234,8	17,4	18 243
01.01.2025	69 836	3,2	1 392,2	12,7	19 936

Продовження воєнних дій в 2024 році не змінює тенденцію збільшення вкладів фізичних осіб в банках України з початку повномасштабного вторгнення рф, так обсяг вкладів фізичних осіб продовжує зростати та в 2024 він зріс на 157,44 млрд грн або на 12,7%. Збільшення відбулось як в частині суми вкладів в національній валюті на 103,16 млрд грн або на 13,0%, так і в іноземній валюті в гривневому еквіваленті на 54,28 млрд грн або на 12,4%. В доларовому еквіваленті приріст за 2024 рік склав 0,18 млрд доларів США або на 1,5%. Кількість вкладників продовжує зростати (+2,15 млн осіб або на 3,2%) та на кінець року складає 69,8 млн осіб.

Динаміку збільшення вкладних операцій в 2024 році можна пояснити такими чинниками, а саме: дія 100% гарантій за вкладами фізичних осіб (в тому числі ФОП), продовженням тенденції скорочення зняття готівки за кордоном, надходження в 2024 році до державного бюджету 41,7 млрд дол США зовнішнього фінансування в тому числі і для соціально-гуманітарних видатків (пенсії, оплата праці працівників, соціальний захист населення тощо), програма «Національний кешбек» за якою було виплачено 0,4 млрд грн.



Протягом 2024 року частка строкових вкладів коливаючись зменшилась (рисунк 2.2.4). Станом на 01.01.2025 частка таких вкладів становила 34,1% (на 01.01.2024 їх рівень складав 35,8%). На кінець 2024 року вкладні операції банків з фізичними особами характеризуються найменшою строковістю з початку 2001 року.

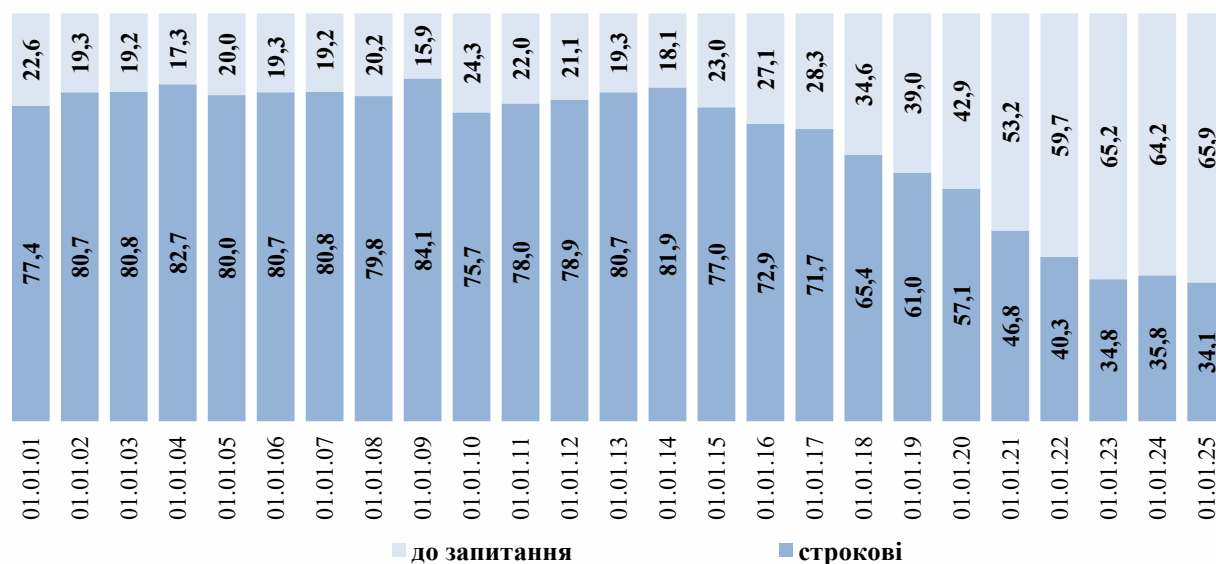


Рисунок 2.2.4. Динаміка суми вкладів в учасниках Фонду протягом 2000-2024 рр.

З початку 2024 року відбувалось поступове зниження процентних ставок у національній валюті, про те в іноземній валюті коливаючись зростали. За 2024 рік середньозважена щомісячна процентна ставка за вкладами в національній валюті знизилась на 1,52 процентні пункти до 9,68%, а в іноземній валюті незначно зросла на 0,16 процентних пункти до 1,14% (рисунк 2.2.5).

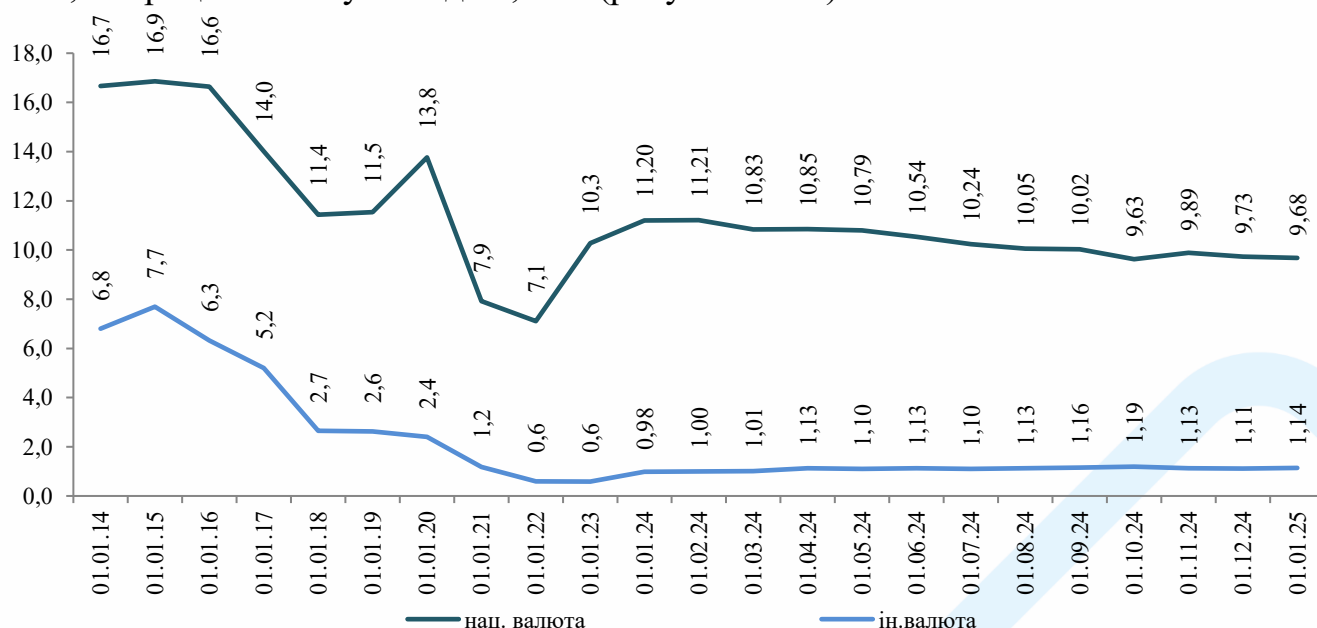


Рисунок 2.2.5. Динаміка середньозважених щомісячних ставок за вкладами фізичних осіб протягом 2014-2024 рр.



Вклади в розрізі валют

Протягом 2024 року співвідношення вкладів в національній валюті та вкладів в іноземній валюті майже не змінювалось та на кінець року незначно збільшилась частка вкладів в національній валюті (рисунок 2.2.6).

Вклади в національній валюті зросли на 103,16 млрд грн або на 13,0% і склали 899,51 млрд грн та станом на 01.01.2025 їх питома вага становила 64,6%.

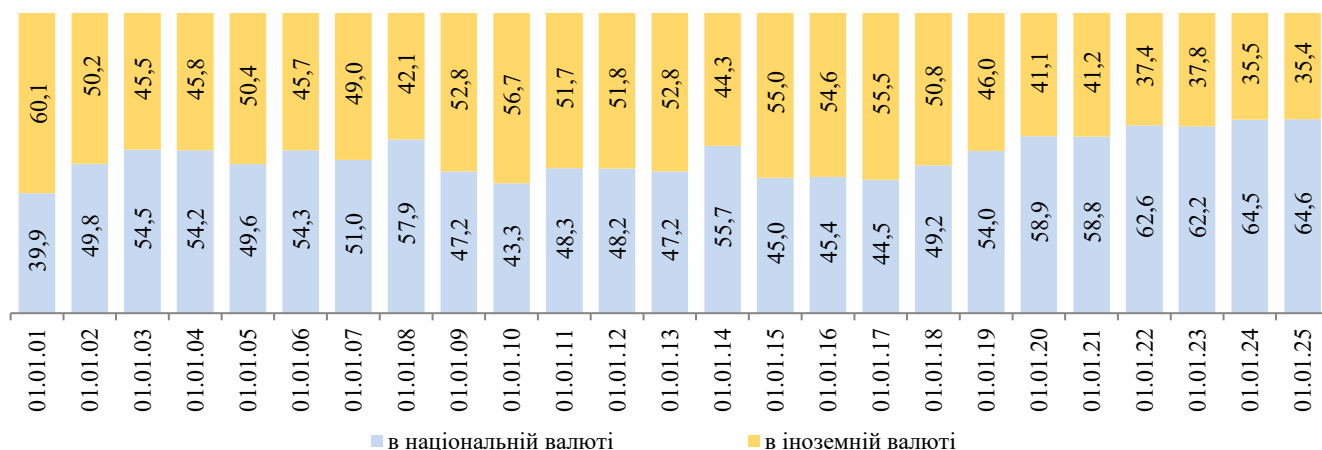


Рисунок 2.2.6. Структура вкладів фізичних осіб в розрізі валют, %

Гривневий еквівалент суми вкладів в іноземній валюті за 2024 рік збільшився на 54,28 млрд грн або на 12,4% і склав 492,73 млрд грн. При цьому, в доларовому еквіваленті збільшення суми вкладів склало 0,18 млрд доларів США або 1,5% до 11,72 млрд доларів США (рисунок 2.2.7).

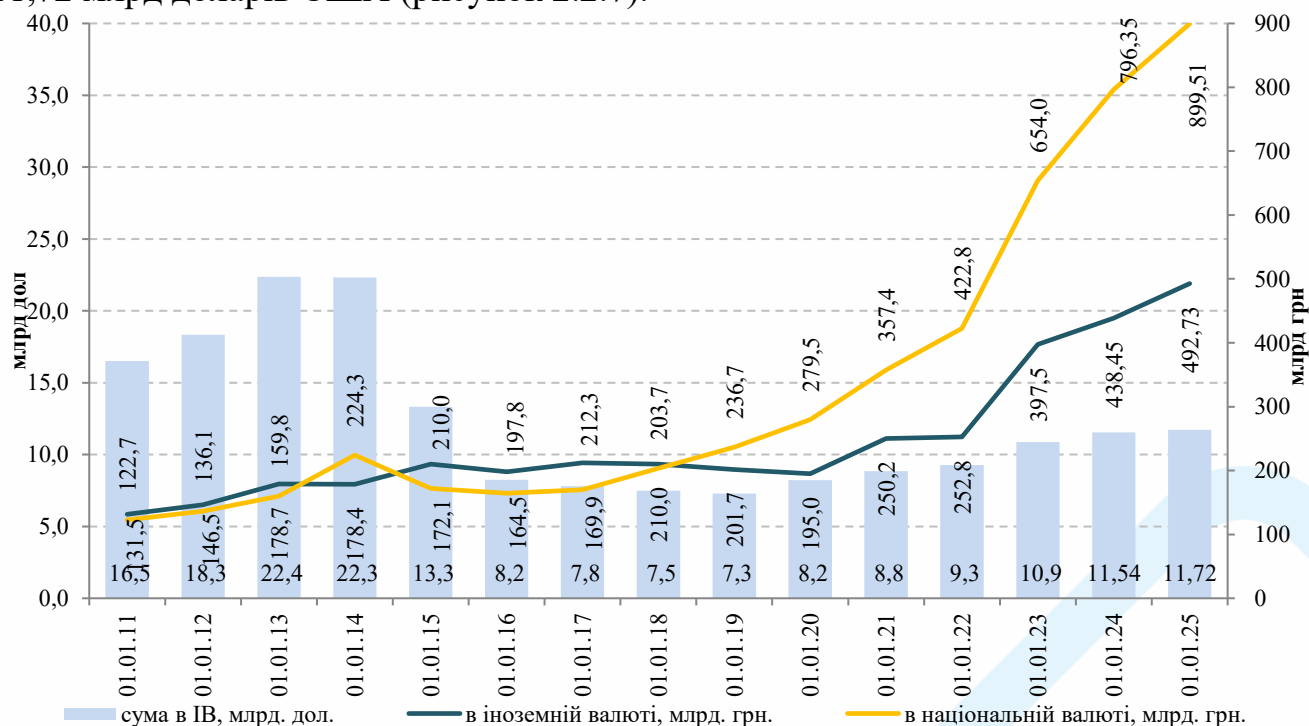


Рисунок 2.2.7. Динаміка вкладів в іноземній валюті



Граничний розмір відшкодування коштів за вкладами

Відповідно до Закону №2180 протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону.

Крім того, відповідно до статті 26 Закону, з урахуванням норм Закону №2180, після спливу трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами фізичних осіб за рахунок коштів Фонду буде складати 600 000 грн (14,3 тис. доларів США або 13,7 тис. євро станом на 01.01.2025).

Структура вкладів фізичних осіб за діапазонами станом на 01.01.2025 має наступний вигляд (таблиця 2.2.7, рисунки 2.2.8, 2.2.9).

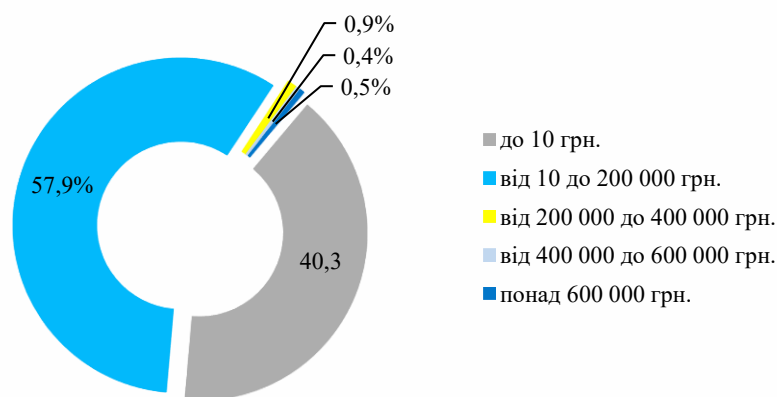


Рисунок 2.2.8. Кількість вкладників, %

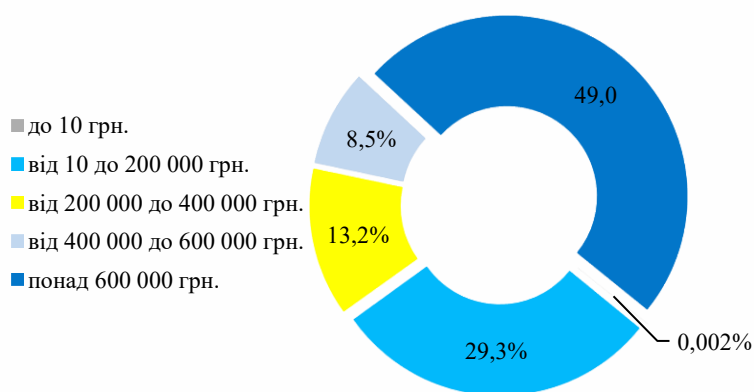


Рисунок 2.2.9. Сума вкладів, %

Таблиця 2.2.7

Структура вкладів за діапазонами сум в учасниках Фонду станом на 01.01.2025

Розмір вкладу, грн	Кількість вкладників		Сума вкладів		Середній розмір вкладу, грн
	тис осіб	%	млн грн	%	
до 10 грн	28 117	40,3	26,13	0,002	0,93
від 10 до 200 000 грн	40 435	57,9	407 561,22	29,3	10 079,54
від 200 000 до 400 000 грн	665	0,9	183 687,95	13,2	276 249,91
від 400 000 до 600 000 грн	247	0,4	119 440,61	8,5	483 862,99
понад 600 000 грн	372	0,5	681 519,13	49,0	1 831 902,79
всього	69 836	100,0	1 392 235,06	100,0	19 935,89



Сума можливого відшкодування коштів за вкладами у банках та гарантовані Фондом вклади

Сума можливого відшкодування коштів за вкладами в учасниках Фонду за 2024 рік зросла на 156,70 млрд грн або на 12,7% і станом на 01.01.2025 склала 1 388,81 млрд грн.

Сума можливого відшкодування в 7 банках з державною часткою склала 865,66 млрд грн, що складає 62,3% до загальної суми вкладів.

Відповідно до даних зі звітів про вклади фізичних осіб в учасниках Фонду - форми звітності №1Ф, станом на 01.01.2025 – сума можливого відшкодування за строковістю розподілена таким чином: сума вкладів на строкових депозитах склала 417,57 млрд грн або 30,0%, сума вкладів на поточних рахунках – 971,24 млрд грн або 69,8% (таблиця 2.2.8). На кінець 2024 року в розрізі суми можливого відшкодування вклади на поточних рахунках продовжують перевищувати вклади на депозитних рахунках більше, ніж вдвічі.

Таблиця 2.2.8

Структура суми можливого відшкодування за строками погашення станом на 01.01.2025

№ з/п	Найменування показника	01.01.2024	01.01.2025
		Сума вкладів	Сума вкладів
		млн грн	млн грн
1	Сума вкладів/к-ть вкладників усього	1 234 800,85	1 392 235,06
2	В іноземній валюті	438 447,03	492 729,01
3	Сума можливого відшкодування усього, у тому числі:	1 232 105,35	1 388 806,79
3.1	Вклади на поточних рахунках	841 061,19	971 239,51
3.2	Іменні ощадні сертифікати, у тому числі зі строком погашення:	2,24	0,23
3.2.1	до запитання	2,03	0,01
3.2.2	до 1 місяця	0,21	0,22
3.3	Вклади на депозитних рахунках, у тому числі зі строком повернення:	391 041,92	417 567,05
3.3.1	до 1 місяця	65 861,88	82 190,28
3.3.2	від 1 до 2 місяців	53 978,50	70 642,25
3.3.3	від 2 до 3 місяців	58 131,51	81 875,70
3.3.4	від 3 до 4 місяців	26 924,27	41 739,51
3.3.5	від 4 до 5 місяців	26 550,83	32 305,40
3.3.6	від 5 до 6 місяців	25 790,58	27 743,62
3.3.7	від 6 до 7 місяців	8 467,55	10 782,18
3.3.8	від 7 до 8 місяців	7 239,08	10 302,30
3.3.9	від 8 до 9 місяців	7 188,28	9 960,68
3.3.10	від 9 до 10 місяців	6 571,31	11 346,32
3.3.11	від 10 до 11 місяців	5 953,05	10 287,43



3.3.12	від 11 до 12 місяців	6 619,65	12 144,38
3.3.13	більше 12 місяців	90 442,98	14 617,16
3.3.14	строк дії договорів за якими закінчився і які не перераховані на поточний/картковий рахунок	1 322,45	1 629,84

2.3. Здійснення контрольних функцій щодо діяльності учасників Фонду

В межах забезпечення функціонування системи гарантування вкладів, захисту прав та інтересів вкладників, а також участю банків у системі гарантування вкладів Фонд здійснює контроль за виконанням зобов'язань банками – учасниками Фонду у вигляді планових та позапланових перевірок цих банків.

Перевірки у 2024 році здійснювались з метою визначення належного виконання обов'язків учасників Фонду покладених на них Законом та нормативно – правовими актами Фонду.

Запроваджений механізм захищеної передачі документів та інформації інспекторам Фонду від банків, під час здійснення дистанційних перевірок, дозволив продовжувати виконання Фондом своїх функцій в умовах воєнного стану, введеного Указом Президента України від 24.02.2022 № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом № 2102-IX (зі змінами).

Таким чином, Фондом у 2024 році було здійснено 42 планових перевірки та 2 позапланові перевірки банків. Протягом 2024 року було перевірено 43 банки, з них у 27 учасників Фонду були встановлені порушення нормативно-правових актів Фонду (рисунок 2.3.1).



Рисунок 2.3.1. Питома вага банків-порушників



Планові та позапланові дистанційні перевірки проводились з наступних питань:

1. Повноти і своєчасності розрахунків з Фондом за зборами до Фонду та нарахованою пенєю.
2. Повноти і достовірності ведення бази даних про вкладників.
3. Дотримання вимог щодо інформування вкладників про участь банку у Фонді.

Перевірки були спрямовані на отримання інформації про виконання банками – учасниками Фонду вимог Закону, у тому числі дотримання правил нарахування та сплати зборів, повноти і достовірності інформації про вкладників в базі даних банку, порядку інформування вкладників про систему гарантування вкладів фізичних осіб в Україні, а також дотримання інших вимог Фонду. Особлива увага в ході перевірок приділялась достовірності розрахунків за зборами та можливостям банків – учасників Фонду здійснювати формування бази даних про вкладників відповідно до вимог нормативно-правових актів Фонду.

За результатами 44 перевірок банків – учасників Фонду, проведених у 2024 році, встановлено 30 фактів порушень вимог Закону та нормативно-правових актів Фонду, а саме щодо:

а) повноти і своєчасності розрахунків з Фондом за зборами до Фонду та нарахованою пенєю (вимоги визначені Положенням про порядок розрахунку, нарахування і сплати зборів до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду 02.07.2012 №1, зареєстрованого в Мін'юсті 27.07.2012 за №1273/21585, із змінами).

В результаті проведених у 2024 році перевірок було встановлено, що учасниками Фонду при обчисленні суми регулярного збору допускалися певні порушення, серед яких:

- невірно визначені бали за якісними індикаторами (Я1, Я5);
- невірно визначені бали за кількісними індикаторами (К1, К2, К3, ЯА1, ЯА2, ЯА3, Л2, Л3, Е2, Е3, П1, П2);
- невірно визначено загальний бал по сумі кількісних та якісних індикаторів;
- недостовірно визначено ступінь ризику, на який зважається базова річна ставка збору до Фонду;
- невірно обчислено суму регулярного збору, що призвело до неповної сплати банком до Фонду регулярного збору.

За результатами перевірок банків – учасників Фонду з питання повноти їх розрахунків з Фондом за зборами виявлено заниження сплаченої суми регулярного збору до Фонду на загальну суму 0,70 млн грн.



Загалом, порушення в частині повноти і своєчасності сплати зборів до Фонду встановлені у 1 учасника Фонду, питома вага даного порушення складає 3% від всіх виявлених порушень;

б) повноти і достовірності ведення бази даних про вкладників (вимоги викладені Правилами формування та ведення баз даних про вкладників, затверджених рішенням виконавчої дирекції Фонду 09.07.2012 № 3, зареєстрованих в Мін'юсті 23.08.2012 за №1430/21742, із змінами і доповненнями).

У 2024 році були встановлені випадки допущення банками – учасниками Фонду порушень при формуванні та веденні бази даних, серед яких:

- помилки щодо неповноти та некоректності внесення інформації про вкладника в кількості, що перевищує гранично допустимі значення помилок у файлах баз даних «D» та «Z»;
- порядку формування файлів баз даних «M» та «N»;
- не закріплені значення ідентифікатора вкладника/запису для кожного запису у файлах баз даних;
- неповноти та некоректності інформації у файлах баз даних «M» та «N».

Всього недоліки у веденні бази даних вкладників виявлено у 25 банків – учасників Фонду, питома вага даного порушення складає 83% від всіх виявлених порушень.

в) дотримання вимог щодо інформування вкладників про участь банку у Фонді (вимоги визначені Законом та Інструкцією про порядок здійснення Фондом захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, затвердженою рішенням виконавчої дирекції Фонду від 26.05.2016 № 825, зареєстрованою в Мін'юсті 17.06.2016 за № 874/29004, в частині обов'язкового розміщення банком інформації про систему гарантування вкладів фізичних осіб).

Результати проведених у 2024 році перевірок свідчать, що банки допускали порушення щодо розміщення на вебсайті банку актуальної інформації та документів. Так, порушення вимог Фонду щодо інформування вкладників про систему гарантування вкладів фізичних осіб в Україні було зафіксовано у 4 учасників Фонду, питома вага даного порушення складає 13% від всіх виявлених порушень.

Питома вага банків-порушників у загальній кількості банків, що були перевірені у 2024 році, у розрізі питань, що підлягали перевірці, наведено на рисунку 2.3.2.



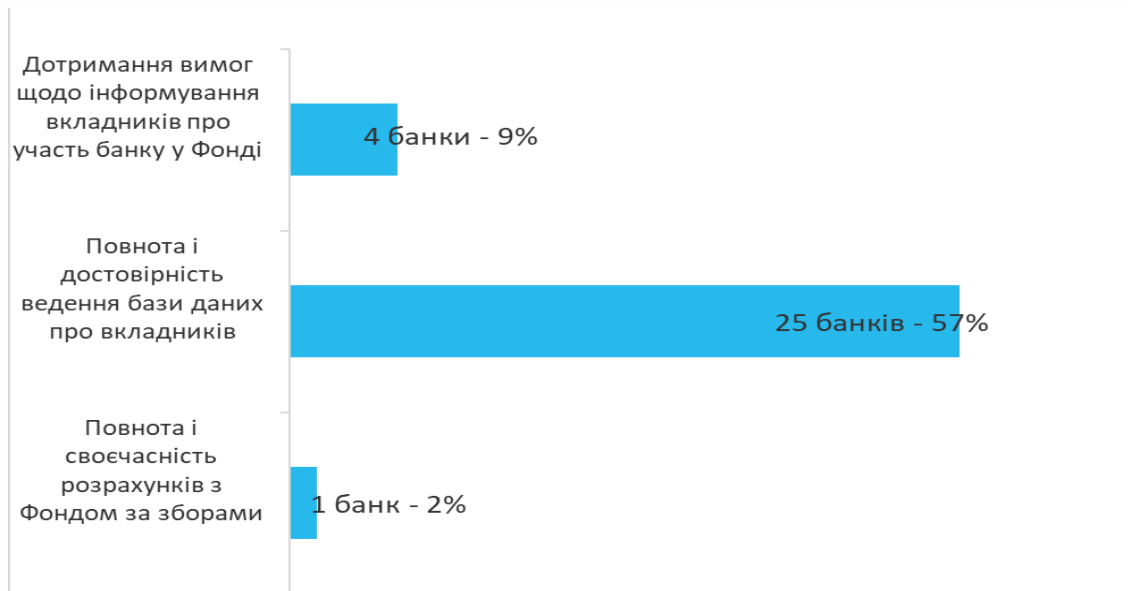


Рисунок 2.3.2. Питома вага банків-порушників у загальній кількості банків, що були перевірені у 2024 році, у розрізі питань, що підлягали перевірці

Згідно з поясненнями банків – учасників Фонду причинами виникнення порушень були:

а) при здійсненні розрахунку суми регулярного збору, що підлягає сплаті до Фонду:

- не включення до бази нарахування частини залишків коштів вкладників, які відповідають визначенню терміну «вклад»;
- хибне тлумачення банком змін, які були впроваджені Фондом в період військового стану;
- виконання банком змін, внесених Фондом до нормативних документів, не було автоматизовано, а потребувало ручного коригування;
- помилки при розрахунку кількісних індикаторів виникали з технічних причин після оновлення програмних комплексів банків;
- неправильне визначення балу за якісним індикатором, що характеризує застосування заходів впливу до банку;

б) при формуванні та веденні баз даних про вкладників:

- некоректне внесення інформації у картку вкладника в АБС відповідальними працівниками банку;
- пакетно відкриті рахунки на користь одержувачів пенсій та інших соціальних виплат;
- оновлення алгоритмів відбору арештів на рахунки в загальній базі вкладників, що не було своєчасно налаштовано банком;
- міграція даних про вкладників при переході на нову систему обліку операцій, що відповідає вимогам НБУ;



- технічний збій під час синхронізації між модулями програмного забезпечення банку;
- неправильно вказані ознаки на рахунках для відбору записів у файл "М";
- неправильно налаштовані параметри операційної системи для відбору записів у файл "N";
- несвоєчасно зняті ознаки, які використовуються при формуванні файлу "N".

Адміністративно-господарські санкції та адміністративні штрафи

Однією з функцій Фонду є застосування до банків та їх керівника відповідно фінансових санкцій і накладення адміністративних штрафів.

Протягом 2024 року Фондом було складено 3 протоколи про вчинення адміністративного правопорушення⁶. За результатами розгляду справ про адміністративні правопорушення уповноваженою посадовою особою винесено 3 рішення, а саме: 3 постанови про накладення адміністративного стягнення у вигляді штрафу на керівників банків на суму 17 000,00 грн, які сплачено добровільно до Державного бюджету України.

У разі порушення банками законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб Фонд адекватно вчиненому правопорушенню застосовує до банків адміністративно-господарські санкції у вигляді письмового застереження або штрафу чи розпорядження про усунення порушень законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

Фонд накладав на банки санкції за такі порушення:

- порушення банком порядку ведення бази даних вкладників;
- невиконання/несвоєчасне виконання банком рішень та/або нормативно-правових актів Фонду чи розпоряджень про усунення банком порушень вимог законодавства про гарантування вкладів фізичних осіб.

Посадовою особою Фонду, яка уповноважена розглядати справи про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб, протягом 2024 року було прийнято 40 рішень, із яких:

- 23 – застереження про вжиття заходів щодо недопущення порушень законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб у подальшій діяльності;
- 17 – розпорядження про усунення порушень вимог законодавства у сфері

⁶ Проведення в справі про адміністративні правопорушення здійснювалося відповідно до Кодексу України про адміністративні правопорушення, оскільки, передбачено, що підставами для притягнення керівників банків до адміністративної відповідальності є допущення таких адміністративних правопорушень:

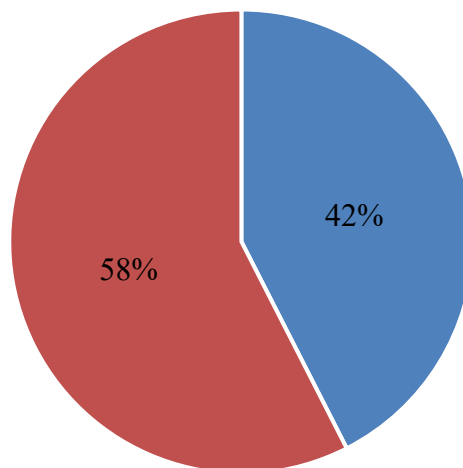
- невиконання або несвоєчасне виконання керівником банку законних рішень Фонду (частина друга статті 166-19 Кодексу про адміністративні правопорушення);
- невнесення або несвоєчасне внесення банком збору до Фонду (частина третя статті 166-19 Кодексу про адміністративні правопорушення).



гарантування вкладів фізичних осіб.

Рішення виносилися за порушення, виявлені під час здійснення перевірок та моніторингу виконання банками нормативно-правових актів Фонду, зокрема:

- 24 банками – порушено норми Правил формування та ведення баз даних про вкладників, затверджених рішенням виконавчої дирекції Фонду 09.07.2012 № 3, зареєстрованих в Мін'юсті 23.08.2012 за № 1430/21742;
- 2 банками – порушено норми Положення про порядок розрахунку, нарахування і сплати зборів до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 02.07.2012 № 1, зареєстрованого в Мін'юсті 27.07.2012 за № 1273/21585;
- 1 банком – не виконано розпорядження про усунення порушень вимог законодавства у сфері гарантування вкладів фізичних осіб;
- 13 банками – порушено норми Інструкції про порядок здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, затвердженим рішенням виконавчої дирекції Фонду від 26.05.2016 № 825, зареєстрованої в Мін'юсті 17.06.2016 за № 874/29004.



- розпорядження про усунення порушень вимог законодавства у сфері гарантування вкладів фізичних осіб
- застереження про вжиття заходів щодо недопущення порушень законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб у подальшій діяльності

Рисунок 2.3.3. Розподіл за типами прийнятих рішень уповноваженою особою Фонду на розгляд справи про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб, протягом 2024 року



3. ВИВЕДЕННЯ НЕПЛАТОСПРОМОЖНИХ БАНКІВ З РИНКУ ТА ЛІКВІДАЦІЯ БАНКІВ

3.1. Здійснення тимчасової адміністрації та виконання планів врегулювання

Упродовж 2024 року НБУ рішенням від 05.12.2024 № 425-рш/БТ визнав неплатоспроможним АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (далі – АТ «КОМІНВЕСТБАНК»).

На підставі зазначеного вище рішення виконавчою дирекцією Фонду було прийнято рішення від 05.12.2024 № 1262 «Про запровадження тимчасової адміністрації в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та делегування повноважень тимчасового адміністратора банку»⁷. Тимчасову адміністрацію в цьому банку було запроваджено строком на один місяць з 06.12.2024 по 05.01.2025 (включно) та пізніше продовжено ще на один місяць – до 05.02.2025 (включно).

З метою встановлення контролю над цим неплатоспроможним банком, належної організації роботи в період дії тимчасової адміністрації, в тому числі для реалізації плану врегулювання, уповноваженою особою Фонду було вжито низку відповідних заходів, зокрема:

а) встановлено контроль над неплатоспроможним банком:

- забезпечено передачу бухгалтерської та іншої документації, реєстраційних та установчих документів, а також головних печаток;
- встановлено контроль над здійсненням переказів та платежів в національних

⁷ Фонд є органом, що здійснює виведення неплатоспроможних банків з ринку відповідно до плану врегулювання у способи, визначені статтею 39 Закону, зокрема:

- ліквідація банку з відчуженням у процесі ліквідації всіх або частини його активів і зобов'язань на користь приймаючого банку;
- відчуження всіх або частини активів і зобов'язань неплатоспроможного банку на користь приймаючого банку з відкликанням банківської ліцензії неплатоспроможного банку та подальшою його ліквідацією;
- створення та продаж інвестору перехідного банку з передачею йому активів і зобов'язань неплатоспроможного банку і подальшою ліквідацією неплатоспроможного банку;
- продаж неплатоспроможного банку інвестору.

Відповідно до статті 34 Закону Фонд розпочинає процедуру виведення неплатоспроможного банку з ринку не пізніше наступного робочого дня після офіційного отримання рішення НБУ про віднесення банку до категорії неплатоспроможних. Виконавча дирекція Фонду не пізніше наступного робочого дня після офіційного отримання рішення НБУ про віднесення банку до категорії неплатоспроможних призначає з числа працівників Фонду уповноважену особу Фонду (кілька уповноважених осіб Фонду), якій Фонд делегує всі або частину своїх повноважень тимчасового адміністратора. Уповноважена особа Фонду повинна відповідати вимогам, встановленим Фондом. Тимчасова адміністрація запроваджується на строк, що не перевищує один місяць. У разі виведення неплатоспроможного банку з ринку у спосіб, передбачений пунктами 3 – 5 частини другої статті 39 Закону тимчасова адміністрація може бути продовжена на строк до одного місяця. У разі виведення неплатоспроможного банку з ринку у спосіб, передбачений пунктами 1 і 2 частини другої статті 39 Закону, строк тимчасової адміністрації може бути продовжений на п'ять днів з припиненням не пізніше дня отримання рішення НБУ про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку. Тимчасова адміністрація припиняється після виконання плану врегулювання або в інших випадках за рішенням виконавчої дирекції Фонду.



та міжнародних системах, а також за видатковими операціями, оплатою за укладеними правочинами;

- призначено відповідальних осіб за роботу з медіа;
- встановлено ліміти (незнижувальний залишок) в розмірі залишків коштів на всіх рахунках клієнтів, в т. ч. за платіжними картками;
- скасовано всі видані довіреності;
- заборонено здійснення операцій з анулювання/списання/прощення заборгованості позичальників в рамках заходів з врегулювання проблемної заборгованості;
- організовано особистий прийом громадян уповноваженою особою Фонду;
- проведено роботу щодо організації та контролю за роботою телефону «гарячої лінії» банку, на який можуть безперешкодно телефонувати клієнти;
- створено комітет з управління активами;
- організовано спеціальну телефонну лінію та електронну пошту для повідомлення про порушення законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації доходів;
- забезпечено проведення інвентаризації активів та зобов'язань (включаючи ті, що обліковуються на позабалансових рахунках), в т. ч. інвентаризації (ревізії) готівки та інших цінностей, що зберігалися в операційних касах та сховищах цінностей (сейфах), а також в усіх відокремлених підрозділах банку;
- вжито заходів з розшуку відсутніх службових автомобілів, в тому числі направлено заяву про вчинення кримінального правопорушення до правоохоронних органів;
- організовано розвантаження та відключення всіх банкоматів;
- врегульовано процес вилучення зі сховищ будь-яких оригіналів документів (та/або нотаріально завірених копій документів);
- забезпечено проведення перевірки договорів/ правочинів на відповідність ознакам нікчемності (впродовж одного року до дати запровадження тимчасової адміністрації), в т. ч. укладених з пов'язаними особами чи на їх користь (впродовж 3-х років до дня запровадження тимчасової адміністрації);
- розпочато нові судові процеси в напрямку проведення претензійно-позовної роботи;

б) здійснено підготовку для початку виплати Фондом гарантованого відшкодування коштів за вкладами:

- забезпечено відображення в базі даних про вкладників сум залишків коштів на рахунках вкладників з урахуванням видаткових операцій (зокрема сум за операціями, що успішно пройшли процедуру авторизації, але не були



включені до клірингових вимог) та без урахування сум прибуткових операцій, проведених після початку процедури виведення Фондом банку з ринку;

- здійснено консолідацію інформації про вкладників на рівні головного офісу банку;

в) організовано можливість ознайомлення потенційних учасників відкритого конкурсу щодо виведення неплатоспроможного банку з ринку з інформацією про неплатоспроможний банк:

- сформовано віртуальну кімнату даних для потенційних інвесторів та організовано віддалений доступ до неї після укладання договорів про нерозголошення конфіденційної інформації;
- забезпечено створення та функціонування інформаційного приміщення;
- забезпечено підготовку інформації для потенційних інвесторів та приймаючих банків.

Кімната даних та інформаційне приміщення були наповнені необхідною інформацією щодо активів та зобов'язань банку. Також надавалась відповідна інформація на запити осіб, допущених до участі у відкритому конкурсі;

г) здійснено оцінку майна (активів) та акцій банку для цілей плану врегулювання.

Підготовлено переліки майна (активів), випусків акцій та вихідних даних, що підлягають оцінці. Оцінку активів та 100% вартості акцій проведено із залученням незалежного суб'єкту оціночної діяльності;

д) продовжено види діяльності:

- з інкасації коштів, перевезення валютних та інших цінностей клієнтів, договори з якими укладені до дати визнання банку неплатоспроможним;
- щодо інвестування коштів шляхом розміщення їх на депозити «овернайт» в банківській установі з державною часткою;
- надання фінансових послуг фізичним особам з переказу коштів без відкриття рахунку в банку, у тому числі послуг з комунальних платежів.

Загальна балансова вартість активів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» станом на 06.12.2024 становила 1 166,84 млн грн, загальна гарантована сума відшкодування – 476,67 млн грн.



Таблиця 3.1.1

Балансова вартість активів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» станом на день запровадження тимчасової адміністрації

Найменування банку	млн грн				
	Високо-ліквідні активи	Кредитний портфель (з урахуванням резерву)	Основні засоби та нематеріальні активи (в т.ч. нерухомість)	Інші активи (з урахуванням резерву)	АКТИВИ всього
АТ «КОМІНВЕСТБАНК»	641,64	330,41	161,71	33,08	1 166,84

Структуру майна (активів) цього банку станом на день запровадження тимчасової адміністрації (відповідно до даних його балансу) наведено на рисунку 3.1.1.

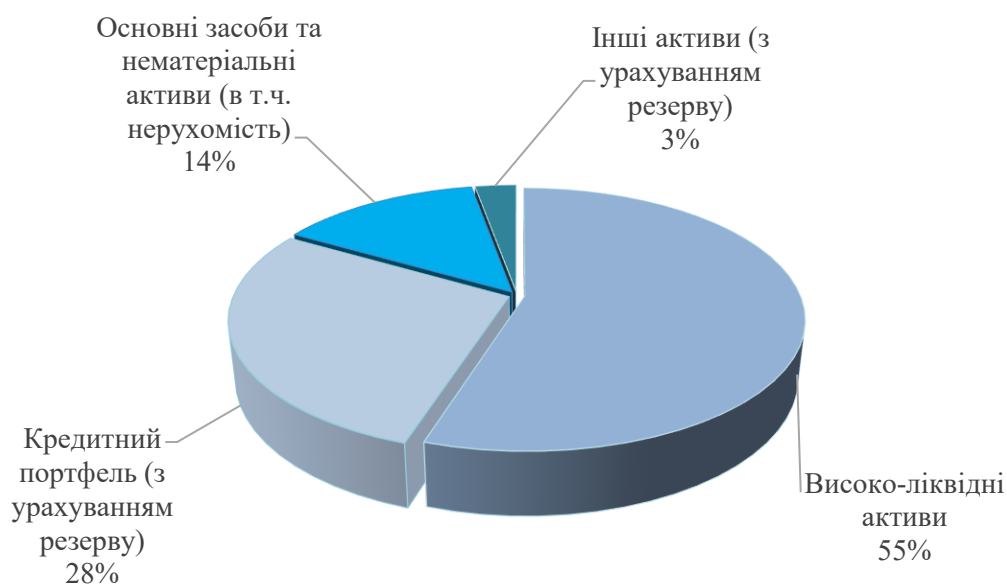


Рисунок 3.1.1. Структура майна (активів) АТ «КОМІНВЕСТБАНК» станом на день запровадження тимчасової адміністрації

Структура зобов'язань неплатоспроможного банку – АТ «КОМІНВЕСТБАНК», які станом на день запровадження тимчасової адміністрації становили 821,38 млн грн (таблиця 3.1.2).

Таблиця 3.1.2

Структура зобов'язань АТ «КОМІНВЕСТБАНК» станом на день запровадження тимчасової адміністрації

Найменування банку та %	млн грн			
	Кошти клієнтів (не гарантовані Фондом)	Сума, гарантована Фондом (фізичні особи + ФОП)	Інші зобов'язання	Разом зобов'язання
АТ «КОМІНВЕСТБАНК»	324,54	476,67	20,17	821,38
%	40%	58%	2%	100%



За період тимчасової адміністрації загальна сума надходження коштів до неплатоспроможного банку – АТ «КОМІНВЕСТБАНК» склала 137,67 млн грн, в тому числі від погашень кредитної заборгованості клієнтів (32,45 млн грн), доходи, отримані від продовжених на період тимчасової адміністрації видів діяльності та послуг (7,99 млн грн), кошти від погашення депо-сертифікатів НБУ та купонного доходу за ОВДП (10,53 млн грн) тощо.

Виплати вкладникам в межах гарантованої суми почались з 02.01.2025.

План врегулювання та його виконання

09.12.2024 Фондом було розпочато пошук інвесторів і приймаючих банків та оголошено про початок проведення відкритого конкурсу з метою виведення неплатоспроможного банку – АТ «КОМІНВЕСТБАНК» з ринку найменш витратним способом. Потенційним інвесторам та банкам були запропоновані всі передбачені Законом способи виведення неплатоспроможного банку з ринку. Такі підходи до виведення неплатоспроможних банків з ринку широко використовуються в світі та дозволяють повернути кредиторам банку максимально можливу суму коштів.

З огляду на те, що інтерес до участі у відкритому конкурсі виявили п'ятеро потенційних учасників, з метою надання можливості якомога більшому колу зацікавлених потенційних інвесторів та приймаючих банків долучитись до конкурсу Фонд двічі продовжував строки для подання документів на допуск до відкритого конкурсу, ознайомлення з інформацією про неплатоспроможний банк і подання конкурсних пропозицій.

Переможцем відкритого конкурсу було визнано АТ «АСВІО БАНК», який подав конкурсну пропозицію, що відповідала найменш витратному способу виведення банку з ринку у спосіб, який передбачає відчуження частини активів і зобов'язань на користь приймаючого банку із подальшою ліквідацією неплатоспроможного банку. Відповідно, Фонд затвердив план врегулювання з вищевказаним способом.

31.01.2025 підписано договір про передачу частини активів та зобов'язань АТ «КОМІНВЕСТБАНК» приймаючому банку АТ «АСВІО БАНК». За умовами укладеної з переможцем конкурсу угоди – АТ «АСВІО БАНК» набув усіх прав та обов'язків боржника за усіма вкладами фізичних осіб (у тому числі ФОП) АТ «КОМІНВЕСТБАНК», які були б віднесені до третьої, четвертої та шостої черг кредиторів (за виключенням сум уже отриманого гарантованого відшкодування від Фонду гарантування вкладів), та частину зобов'язань банку перед іншими кредиторами, які відносяться до сьомої черги кредиторів. Угодою з приймаючим банком було передбачено збереження всіх умов договорів: вид вкладу, валюта, відсоткова ставка, строк повернення тощо. Тобто, фізичні та юридичні особи, чії кошти і зобов'язання перед якими перейшли до АТ «АСВІО БАНК», стали клієнтами цього банку. Загальна сума переданих зобов'язань становила 303,7 млн грн.



Загальна вартість переданого приймаючому банку майна (активів) неплатоспроможного АТ «КОМІНВЕСТБАНК» дорівнювала сумі його зобов'язань, переданих АТ «АСВІО БАНК» – 303,7 млн грн. Це, зокрема, частина кредитного портфелю (кредити юридичних осіб), ОВДП, частина грошових коштів на кореспондентському рахунку та приміщення одного відділення разом із основними засобами, що у ньому знаходились.

Завдяки застосуванню цього способу виведення неплатоспроможного банку з ринку і швидкій передачі частини майна (активів) приймаючому банку за цінами, що перевищують ринкову вартість, визначену незалежним суб'єктом оціночної діяльності, розрахункова сума кредиторських вимог вкладників та кредиторів, яка може бути виплачена Фондом у процедурі ліквідації неплатоспроможного АТ «КОМІНВЕСТБАНК», збільшиться за консервативною оцінкою на 19,5 млн грн, а за оптимістичною – на 82,2 млн грн.

Слід зазначити, що у випадку виведення з ринку неплатоспроможного банку – АТ «КОМІНВЕСТБАНК» був застосований спосіб аналогічний інструменту врегулювання «sale of business», передбаченому Директивою ЄС 2014/59/ЄС, завдяки чому було забезпечено мінімізацію втрат, а також максимальне повернення коштів кредиторам банку.

3.2. Ліквідація банків

Станом на 01.01.2024 в управлінні Фонду знаходились 54 банки, з яких в 25 банках тривала процедура ліквідації, а в 29 банках завершено ліквідаційну процедуру⁸. При цьому, в 36 банках із 54-ох повноваження зі здійснення ліквідації здійснювались Фондом безпосередньо⁹.



Рисунок 3.1.2. Структура угоди з передачею частини активів і зобов'язань неплатоспроможного банку – АТ «КОМІНВЕСТБАНК» приймаючому банку – АТ «АСВІО БАНК»

⁸ Ліквідаційна процедура банку вважається завершеною з моменту затвердження ліквідаційного балансу, а банк ліквідованим - з моменту внесення запису про припинення банку до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (ч.3 ст. 53 Закону)

⁹ Фонд безпосередньо здійснює ліквідацію банку без делегування всіх або частини повноважень Фонду уповноваженій особі



У зв'язку із виникненням обставин, що унеможливають здійснення продажу майна (активів) банку та задоволення вимог кредиторів у 2024 році Фондом продовжено строк управління майном (активами) та задоволення вимог кредиторів¹⁰ на строк дії воєнного стану та 6 місяців з дати припинення чи скасування дії воєнного стану в Україні ПАТ «ПРОМІНВЕСТБАНК» (рішення виконавчої дирекції Фонду №1162 від 18.11.2024) та АТ «МР БАНК» (рішення виконавчої дирекції Фонду №1163 від 18.11.2024).

Також у 2024 році було проведено аналіз ефективності співпраці Фонду / банків, що ліквідуються Фондом, із приватними виконавцями в процесі стягнення заборгованості із боржників банків. Всього за 2024 рік на розподіл до Фонду надійшло 225 виконавчих документів, а приватними виконавцями стягнуто коштів на користь банків в розмірі – 10,24 млн грн. За результатами такого аналізу було розроблено пропозиції щодо вдосконалення співпраці із приватними виконавцями, що будуть внесені до Порядку взаємодії структурних підрозділів і посадових осіб Фонду при пред'явленні до виконання органам та особам, що здійснюють примусове виконання рішень, виконавчих документів, отриманих банками, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом.

Рішенням виконавчої дирекції Фонду від 01.04.2024 №406 були внесені зміни до Положення про виведення неплатоспроможного банку з ринку, зареєстроване в Мін'юсті за №1581/21893 від 14.09.2012, що нормативно закріпило можливість банків вести претензійно-позовну роботу до боржників через звернення стягнення на предмети застав/іпотек шляхом продажу їх від імені іпотекодавця/заставодавця (банку). Таким чином затверджено і забезпечено виконання стратегій по ряду боржників неплатоспроможних банків в частині звернення стягнення на іпотечне майно в порядку встановленими статтями 37, 38 Закону України «Про іпотеку», щодо набуття у власність заставного майна та продажу іпотекодержателем/заставодержателем від свого імені предметів іпотек/застави.

З метою мінімізації потенційних перешкод в проведенні державної реєстрації припинення банків в ЄДР в майбутньому, Фондом за 2024 рік забезпечено закриття 25 виконавчих проваджень, боржниками за якими є банки, ліквідація яких

¹⁰ Фонд з дня початку процедури ліквідації банку протягом трьох років (у разі ліквідації системно важливого банку — протягом п'яти років) забезпечує виконання заходів щодо управління майном (активами) банку та задоволення вимог кредиторів.

Фонд має право прийняти рішення про продовження строку управління майном (активами) банку та задоволення вимог кредиторів у разі виникнення обставин, що унеможливають здійснення продажу майна (активів) банку та задоволення вимог кредиторів, на весь час існування таких обставин.

Підставами продовження Фондом строку є такі обставини:

- неможливість доступу Фонду або уповноваженої особи Фонду до банку при здійсненні ліквідації, до його майна (активів), книг, записів, документів, баз даних;
- набрання законної сили судовим рішенням про скасування або визнання нечинним рішення виконавчої дирекції Фонду про початок процедури ліквідації банку, якщо Фонд оскаржує таке судове рішення;
- незадоволення вимог усіх кредиторів банку за наявності майна (активів) банку, нереалізованого з причин рішень суду або іншого компетентного органу, яке мало наслідком неможливість продажу майна (активів) в порядку, визначеному частинами шостою - тринадцятою статті 51 цього Закону, або з причини відмови в наданні таких, що вимагаються законом, дозволу або згоди на вчинення правочину щодо відчуження майна (активів).



здійснюється Фондом безпосередньо, а також забезпечено скасування випуску цінних паперів та анулювання відповідних свідоцтв ПАТ «БАНК КАМБІО» та АТ «КБ «ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ» у НКЦПФР. Крім цього, забезпечено припинення участі неплатоспроможних банків АТ «ІМЕКСБАНК» та АТ «МІСТО БАНК» в ОДЕСЬКОМУ БАНКІВСЬКОМУ СОЮЗІ, а також виключення відомостей про АТ АКБ «АРКАДА» з Державного реєстру банків.

У 2024 році продовжувалась робота з повернення коштів АТ «МР БАНК» та ПАТ «ПРОМІНВЕСТБАНК», що знаходяться на кореспондентських рахунках у «BANK OF NEW YORK MELLON», США, та «CITIBANK N.A LONDON», ВБ, та заблоковані у зв'язку із застосуванням США санкцій. Як результат, 30 жовтня 2024 року ПАТ «ПРОМІНВЕСТБАНК» отримано офіційний лист від Міністерства фінансів США з повідомленням про те, що Управління контролю за іноземними активами США (OFAC) визначив про відсутність обставин, які вимагають включення ПАТ «ПРОМІНВЕСТБАНК» до Ідентифікаційного списку санкцій.

Водночас, протягом 2024 року з метою скорочення витрат на здійснення процедури ліквідації банків в безпосереднє управління Фонду було прийнято 3 (три) банки — АТ «МІСТО БАНК» (рішення виконавчої дирекції Фонду № 100 від 25.01.2024), АТ «КБ «ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ» (рішення виконавчої дирекції Фонду № 791 від 22.07.2024) та АТ «ЗЛАТОБАНК» (рішення виконавчої дирекції Фонду № 1283 від 09.12.2024).

Слід зауважити, що в процесі проведення процедури ліквідації АТ АКБ «АРКАДА» вимоги кредиторів, внесені до Переліку (реєстру) акцептованих вимог кредиторів АТ АКБ «АРКАДА» були погашені в повному обсязі. В зв'язку із чим на виконання Положення про порядок складання і ведення реєстру акцептованих вимог кредиторів та задоволення вимог кредиторів банків, що ліквідуються затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду 21.08.2017 № 3711 (zareєстрованого в Міністерстві юстиції України 07.09.2017 за № 1104/30972) уповноваженою особою Фонду на ліквідацію АТ АКБ «АРКАДА» 28.05.2024 було передано акціонерам АТ АКБ «АРКАДА» майно банку, яке залишилось після задоволення вимог усіх кредиторів.

Протягом 2024 року в п'яти неплатоспроможних банках завершено ліквідаційну процедуру шляхом складання та затвердження ліквідаційних балансів та звітів про виконання ліквідаційної процедури, а саме: АТ АКБ «АРКАДА» (рішення виконавчої дирекції Фонду № 731 від 04.07.2024), АТ «МІСТО БАНК» (рішення виконавчої дирекції Фонду № 206 від 19.02.2024), АТ «КБ «ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ» (рішення виконавчої дирекції Фонду № 403 від 01.04.2024), ПАТ «БАНК КАМБІО» (рішення виконавчої дирекції Фонду № 892 від 22.08.2024) та АТ «ЗЛАТОБАНК» (рішення виконавчої дирекції Фонду № 923 від 02.09.2024), а також ліквідовано АТ АКБ «АРКАДА», щодо якого 29.07.2024 внесено запис до ЄДР про припинення банку як юридичної особи.

Також з метою належного задоволення вимог кредиторів АТ АКБ «АРКАДА» включених до четвертої, шостої, сьомої, восьмої та дев'ятої черг реєстру акцептованих вимог кредиторів АТ АКБ «АРКАДА» уповноваженою



особою Фонду на ліквідацію АТ АКБ «АРКАДА» було здійснено перерахування на поточний рахунок Фонду депонованих сум під такі кредиторські вимоги в розмірі — 33,01 млн грн.

Станом на 31.12.2024 в управлінні Фонду знаходились 54 банки (в безпосередньому управлінні Фонду 39 банків¹¹), з яких в 1 банку запроваджено тимчасову адміністрацію, в 20 банках тривала процедура ліквідації, а в 33 банках завершено процедуру ліквідації¹².

3.3. Надходження до банків, що знаходяться в управлінні Фонду

У 2024 році сума надходжень коштів до банків, що знаходяться в управлінні Фонду, склала 3 807,88 млн грн. Найбільша сума (780,08 млн грн) надійшла до АТ «МР БАНК», що складає 20,5% від загальної суми надходжень за рік. Друге місце серед банків за розміром надходжень займає АТ «АКБ «КОНКОРД» з сумою 595,50 млн грн, що складає 15,6% загальної суми надходжень за рік. До АТ «АЙБОКС БАНК» надійшло 587,68 млн грн, або 15,4% всіх надходжень. АТ «ПРОМІНВЕСТБАНК» став четвертим за розміром по надходженням із сумою 536,47 млн грн, що становить 14,1% від загальної суми надходжень. Частка надходжень інших банків склала менше 10% у загальній сумі. У таблиці 3.3.1 наведені дані 11 банків з питомою вагою надходжень 1,0% та вище. До решти 14 банків надійшло 56,92 млн грн, що становить 1,5% загальної суми надходжень.

Таблиця 3.3.1

Надходження до банків, що знаходяться в управлінні Фонду

№	Найменування банку	Сума, млн грн	Питома вага, %
1	АТ «МР БАНК»	780,08	20,5%
2	АТ «АКБ «КОНКОРД»	595,50	15,6%
3	АТ «АЙБОКС БАНК»	587,68	15,4%
4	АТ «ПРОМІНВЕСТБАНК»	536,47	14,1%
5	АТ «ДЕЛЬТА БАНК»	303,31	8,0%
6	АТ «МЕГАБАНК»	243,61	6,4%
7	АТ «БАНК ФОРВАРД»	233,75	6,1%
8	АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»	200,89	5,3%
9	АТ «КОМІНВЕСТБАНК»	121,08	3,2%
10	АТ «БАНК СІЧ»	106,81	2,8%
11	ПАТ «ЗЛАТОБАНК»	41,78	1,1%
12	Інші банки	56,92	1,5%
	Всього	3 807,88	100,0%

¹¹ Фонд здійснює безпосереднє управління банком без делегування всіх або частини повноважень Фонду уповноваженій особі

¹² Ліквідаційна процедура банку вважається завершеною з моменту затвердження ліквідаційного балансу, а банк ліквідованим - з моменту внесення запису про припинення банку до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (ч.3 ст. 53 Закону)



Найбільша питома вага (36,8%) надходжень до банків, що знаходяться в управлінні Фонду, у 2024 році припадає на надходження від продажу майна таких банків.

Таблиця 3.3.2

Види надходжень до банків, що перебувають в управлінні Фонду

Види надходжень	Сума, млн грн	Питома вага, %
Продаж майна	1 401,35	36,8 %
Інші надходження	1 221,33	32,1 %
Погашення кредитів	640,28	16,8 %
Цінні папери	498,78	13,1 %
Оренда	46,14	1,2 %
Всього	3 807,88	100,0%

За 2024 рік до банків, що ліквідуються Фондом, від продажу майна надійшло 1 401,35 млн грн. Найбільша сума надійшла до АТ «ПРОМІНВЕСТБАНК» 441,05 млн грн, що складає 31,5% загальної суми. На другому та третьому місцях розташувалися АТ «МР БАНК» та АТ «ДЕЛЬТА БАНК» з сумами 312,21 млн грн, або 22,3% загальної суми, та 213,61 млн грн, або 15,2% загальної суми, відповідно. У таблиці 3.3.3 наведені дані 10 банків з питомою вагою надходжень 1,0% та вище. До решти 15 банків надійшло 2,93 млн грн, що становить 0,2% загальної суми.

Таблиця 3.3.3

Надходження від продажу майна (активів) банків, що ліквідуються Фондом,

№	Найменування банку	Сума, млн грн	Питома вага, %
1	АТ «ПРОМІНВЕСТБАНК»	441,05	31,5%
2	АТ «МР БАНК»	312,21	22,3%
3	АТ «ДЕЛЬТА БАНК»	213,61	15,2%
4	АТ «МЕГАБАНК»	157,71	11,3%
5	АТ «БАНК ФОРВАРД»	102,65	7,3%
6	АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»	53,07	3,8%
7	ПАТ «ЗЛАТОБАНК»	41,75	3,0%
8	АТ «БАНК СІЧ»	28,37	2,0%
9	АТ «АЙБОКС БАНК»	25,31	1,8%
10	АТ «АКБ «КОНКОРД»	22,69	1,6%
11	Інші банки	2,93	0,2%
	Всього	1 401,35	100,0%



За статтею «Інші надходження» за звітний рік надійшло 1 221,33 млн грн. Основну частину цих надходжень (83,0%) становили повернення гарантійних депозитів та коштів з кореспондентських рахунків до АТ «АЙБОКС БАНК» - 541,74 млн грн або 44,4% та АТ «АКБ «КОНКОРД» – 472,01 млн грн або 38,6%. У таблиці 3.3.4 наведені дані 6 банків з питомою вагою надходжень 1,0% та вище. До решти 19 банків надійшло 1,3% загальної суми.

Таблиця 3.3.4

Інші надходження до банків, що знаходяться в управлінні Фонду

№	Найменування банку	Сума, млн грн	Питома вага, %
1	АТ «АЙБОКС БАНК»	541,74	44,4%
2	АТ «АКБ «КОНКОРД»	472,01	38,6%
3	АТ «КОМІНВЕСТБАНК»	96,21	7,9%
4	АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»	47,90	3,9%
5	ПАТ «ПРОМІНВЕСТБАНК»	28,24	2,3%
6	АТ «БАНК ФОРВАРД»	19,72	1,6%
11	Інші банки	15,51	1,3%
	Всього	1 221,33	100,0%

За 2024 рік до банків, що знаходяться в управлінні Фонду, від погашення кредитів надійшло 640,28 млн грн. У таблиці 3.3.5 наведені дані 9 банків з питомою вагою надходжень 1,0% та вище. До решти 16 банків надійшло 0,1% загальної суми.

Таблиця 3.3.5

Надходження до банків, що знаходяться в управлінні Фонду від погашення кредитів

№	Найменування банку	Сума, млн грн	Питома вага, %
1	АТ «МР БАНК»	209,13	32,7%
2	АТ «БАНК ФОРВАРД»	109,24	17,1%
3	АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»	82,82	12,9%
4	АТ «МЕГАБАНК»	77,69	12,1%
5	АТ «АКБ «КОНКОРД»	50,72	7,9%
6	АТ «Промінвестбанк»	38,11	5,9%
7	ПАТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ»	32,00	5,0%
8	АТ «КОМІНВЕСТБАНК»	24,78	3,9%
9	АТ «БАНК СІЧ»	15,49	2,4%
10	Інші банки	0,30	0,1%
	Всього	640,28	100,0%



3.4. Правове супроводження виведення банків з ринку та позовна робота Фонду

Забезпечення професійного юридичного супроводження діяльності Фонду, процедур виведення неплатоспроможних банків з ринку та ліквідації банків, неухильного дотримання та запобігання порушенню вимог законодавства України, та інших нормативних актів під час виконання Фондом основних завдань та функцій, визначених Законом, стало запорукою попередження та мінімізації юридичних ризиків Фонду, що у комплексі з іншими заходами Фонду сприяло забезпеченню стабільності банківської системи України і захисту інтересів вкладників та інших кредиторів банків, підвищення правової захищеності працівників Фонду.

У 2024 році Фондом розроблено ряд стратегічних нормативно-правових актів та внутрішніх нормативно-правових актів, якими врегульовані особливості здійснення ліквідації банків Фондом на період дії воєнного стану в Україні та враховані деякі особливості продажу (реалізації) майна (активів) банків, що ліквідуються відповідно до Закону в умовах воєнного стану, введеного Указом Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні».

Повною мірою забезпечено здійснення правового супроводження виведення 54 банків з ринку, повноваження, визначені Законом, щодо яких делеговані як уповноваженим особам Фонду, так і здійснювались Фондом безпосередньо, а саме:

- юридичний супровід процесів щодо захисту національних інтересів України під час виведення банків з ринку та забезпечення примусового вилучення/відчуження майна (активів) банків та інших осіб пов'язаних із державою-агресором;
- оперативний розгляд та своєчасне надання відповідей на депутатські звернення, запити адвокатів, нотаріусів, листи юридичних та фізичних осіб, підготовка юридичних роз'яснень, висновків, рекомендацій з будь-яких питань пов'язаних із виведенням неплатоспроможних банків з ринку під час здійснення тимчасової адміністрації або ліквідації банків;
- ефективне юридичне супроводження та реалізація реєстраційних дій нерозривно пов'язаних із належною реалізацією Фондом процесів ліквідації банків, зокрема забезпечено внесення до ЄДР відповідних змін щодо керівників 35 банків, що знаходяться в управлінні Фонду;
- погодження та розробка стратегій щодо роботи з майном (активами) банків, що знаходяться в управлінні Фонду;
- правове супроводження процесів продажу та управління майном (активами) банків, що знаходяться в управлінні Фонду, наслідком яких є продаж активів та забезпечення надходження грошових коштів від їх реалізації;
- координація та контроль здійснення претензійно-позовної роботи банків, що знаходяться в управлінні Фонду.



Протягом 2024 року Фонд здійснював судово-претензійну роботу, за результатами якої здобув ряд позитивних рішень у судових справах, ухвалених як на користь банків, що знаходяться в управлінні Фонду, так і на користь Фонду, що внесли відповідну чіткість у правовідносинах, які виникають під час ліквідації банків.

Так, після тривалих судових процесів Фонд відновив контроль над ще одним «зомбі-банком». Станом на 15.05.2024 в ЄДР було відновлено інформацію про ПАТ «КСГ БАНК», як юридичну особу у стані ліквідації. А вже 07.06.2024 з'явився запис про здійснення ліквідації ПАТ «КСГ БАНК» уповноваженою особою Фонду, що надало можливість поновити виплату гарантованого відшкодування вкладникам та забезпечити проведення інвентаризації майна (активів) банку з метою подальшої їх реалізації для задоволення вимог кредиторів відповідно до статті 52 Закону.

В умовах воєнного стану, враховуючи необхідність здійснення захисту національних інтересів України у зв'язку з військовою агресією, Фондом оскаржено мотивувальну частину рішення Господарського суду м. Києва по справі 910/2776/24 за позовом до АТ «МР Банк» про зобов'язання сплатити грошові кошти у розмірі понад 6 мільйонів гривень. Результатом стала постанова Північного апеляційного господарського суду від 27.11.2024, якою підтримано позицію Фонду в частині мораторію (заборони) на виконання грошових та інших зобов'язань, кредиторам (стягувачам) за якими є рф або особи, пов'язані з державою-агресором, в тому числі і тих, які змінили склад учасників (власників, засновків, кінцевих бенефіціарів) після набрання чинності постановою КМУ №187 від 03.03.2022 «Про забезпечення захисту національних інтересів за майбутніми позовами держави Україна у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації».

Додатково, протягом 2024 року за участі Фонду в судових справах продовжувалась формуватися судова практика, зокрема:

- впроваджуючи положення Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення механізмів регулювання банківської діяльності» N590-IX, висновки Великої Палати Верховного Суду від 15.02.2023 по справі №910/18214/19, де успішно закривались адміністративні та господарські судові процеси, пов'язані із визнанням недійсними договорів купівлі-продажу акцій АТ «КБ «Приватбанк» за участю Держави, забезпечуючи тим самим захист її інтересів, як інвестора, при виведенні неплатоспроможного банку з ринку;
- застосовуючи норми Закону мінімізовано кількість накладених обтяжень/обмежень, в тому числі у вигляді арешту та заборон прийняття рішень про продаж або вчинення інших дій, на майно (активи) неплатоспроможних банків;
- враховуючи правову позицію Фонду про відсутність порушеного права у боржників при реалізації активів неплатоспроможних банків суди активно відмовляли у задоволенні позовних заяв про оскарження результатів/правочинів щодо продажу майна (активів) неплатоспроможних банків, що позитивно



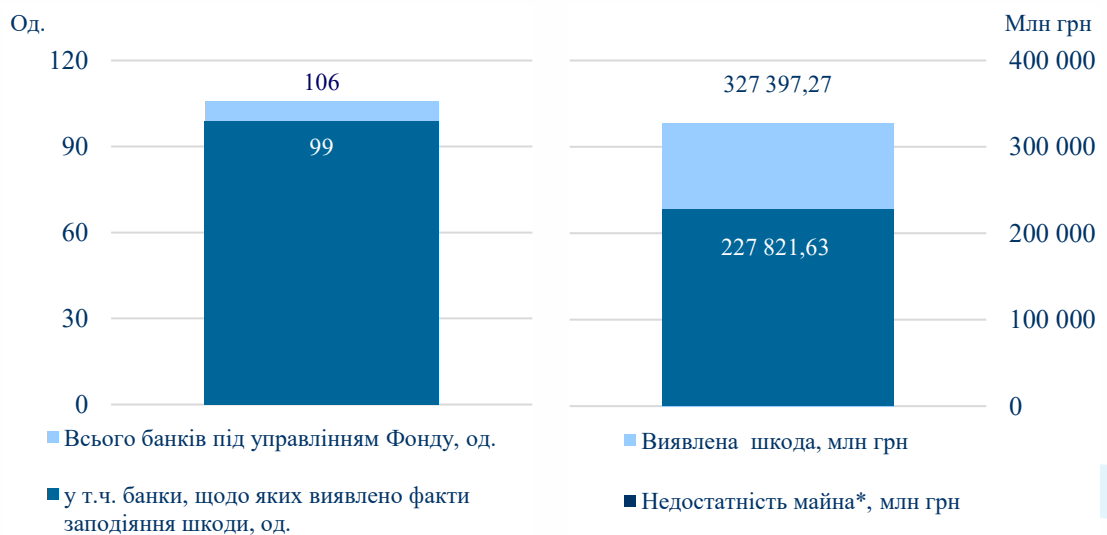
впливало на інвестиційний клімат, надходження коштів до неплатоспроможних банків та подальше їх спрямування їх на розрахунки з кредиторами банків у процедурі ліквідації.

Претензійно-позовна робота Фонду, де останній є учасником, за виключенням судової роботи зі стягнення шкоди з пов'язаних осіб, протягом 2024 року налічувала понад 2800 судових справ, з ціною позову – понад 36 000 млн грн.

3.5. Стягнення шкоди з пов'язаних з банками осіб, причетних до доведення банків до неплатоспроможності, та робота з юридичними консультантами

Протягом 2024 року Фондом проведено 45 досліджень щодо 35 неплатоспроможних банків на предмет виявлення шкоди (збитків), заподіяної банкам та їх кредиторам (колишнім кредиторам) рішеннями, діями або бездіяльністю пов'язаних з такими банками осіб, а також державою-агресором. У 2024 році виявлено факти заподіяння банкам та їх кредиторам шкоди (збитків) на загальну суму 42 785,53 млн грн.

Станом на 31.12.2024 Фонд за наслідками проведеної роботи здійснив дослідження та додатковий аналіз фактів та обставин заподіяння шкоди (збитків) щодо 99 банків, в результаті чого виявлено шкоду (збитки) у загальному розмірі 327 397,27 млн грн та встановлено понад 1 200 осіб, рішення, дії або бездіяльність яких могли призвести до заподіяння такої шкоди (збитків) банкам та/або їх кредиторам (рис. 3.5.1).



*Обчислена як різниця між сумою непогашених залишків 1-8 черг вимог кредиторів (крім вимог пов'язаних осіб) та оціночною вартістю залишку ліквідаційної маси банків

Рис. 3.5.1. Виявлення шкоди (збитків), завданої банкам та їх кредиторам, станом на 31.12.2024



Протягом 2024 року Фонд, в порядку статті 52 Закону, пред'явив до суду 12 позовних заяв до 164 пов'язаних осіб щодо 7 банків про відшкодування шкоди (збитків). Загальний розмір заявлених вимог Фонду становив 24 552,60 млн грн, зокрема:

- 5 позовів щодо ПАТ «КБ «НАДРА» про стягнення шкоди (збитків) у загальній сумі 22 115,50 млн грн;
- позов щодо ПАТ «БГ БАНК» про стягнення шкоди (збитків) у загальній сумі 877,15 млн грн;
- позов щодо ПАТ «БАНК «МИХАЙЛІВСЬКИЙ» про стягнення шкоди (збитків) у загальній сумі 682,23 млн грн;
- позов щодо ПАТ «ВТБ БАНК» про стягнення шкоди (збитків) у загальній сумі 582,23 млн грн;
- позов щодо ПАТ «УНІКОМБАНК» про стягнення шкоди (збитків) у загальній сумі 159,90 млн грн;
- 2 позови щодо ПАТ «ДІАМАНТБАНК» про стягнення шкоди (збитків) у загальній сумі 91,56 млн грн;
- позов щодо ПАТ «АБ «УКООПСПІЛКА» про стягнення шкоди (збитків) у загальній сумі 44,03 млн грн.

Таким чином, на виконання положень статті 52 Закону з метою стягнення шкоди (збитків) з пов'язаних з банками осіб та інших осіб стосовно цих банків станом на 31.12.2024 Фондом пред'явлено 98 позовних заяв у господарських провадженнях до 1 152 пов'язаних з банками осіб¹³ щодо 57 неплатоспроможних банків на загальну суму 187 079,36 млн грн (рис. 3.5.2). Загальний розмір позовних вимог Фонду, задоволених згідно судових рішень, які набрали законної сили, становить 2 712,90 млн грн, зокрема:

- 1 477,71 млн грн у справі № 910/12955/20 щодо ПАТ «ПЛАТИНУМ БАНК» (постанови Касаційного господарського суду у складі Верховного Суду від 18.03.2024 та 28.10.2024, які є остаточними та оскарженню не підлягають);
- 15,94 млн грн у справі № 910/4149/21 щодо АТ «АРТЕМ-БАНК» (постанова Касаційного господарського суду у складі Верховного Суду від 05.02.2024, яка є остаточною та оскарженню не підлягає);
- 0,62 млн грн у справі № 910/9833/21 щодо АТ «АРТЕМ-БАНК» (постанова Північного апеляційного господарського суду від 15.10.2024, яка є остаточною та оскарженню не підлягає на підставі ухвали Касаційного господарського суду у складі Верховного Суду від 25.11.2024);

¹³ Одна людина може бути одночасно відповідачем за кількома провадженнями та/або кількома неплатоспроможними банками



- 30,26 млн грн у справі № 916/3725/21 щодо ПАТ «ФІНПРОСТБАНК» (рішення Господарського суду міста Києва від 27.02.2024, яке є остаточним).

Вживаються заходи щодо фактичного виконання судових рішень у примусовому порядку.

За результатами проведення досудових розслідувань у кримінальних провадженнях Фонд протягом 2024 року пред'явив 2 цивільні позови до 8 цивільних відповідачів щодо 2 банків. Загальний розмір пред'явлених вимог становив 533,11 млн грн, зокрема:

- цивільний позов на суму 420,61 млн грн щодо службових осіб ПАТ КБ «СВРОБАНК»;
- цивільний позов на суму 112,50 млн грн щодо службових осіб АТ «АРТЕМ-БАНК».

Таким чином, у рамках взаємодії з правоохоронними органами з метою відшкодування шкоди (збитків), заподіяної банкам кримінальними правопорушеннями, станом на 31.12.2024 Фондом пред'явлено 40 цивільних позовів до 82 цивільних відповідачів (підозрюваних/обвинувачених) щодо 26 банків на загальну суму 27 990,23 млн грн (рис. 3.5.2). Загальний розмір позовних вимог Фонду, задоволених згідно судових рішень, які набрали законної сили, становить 5 573,15 млн грн.



Рис. 3.5.2. Судова робота щодо стягнення шкоди (збитків), завданої банкам та їх кредиторам, станом на 31.12.2024

Разом з цим, за результатами розгляду судами кримінальних проваджень на підставі прийнятих судових рішень станом на 31.12.2024 Фонд пред'явив 6 позовних заяв до 6 відповідачів по 6 банкам на загальну суму вимог 5 209,91 млн грн (рис. 3.5.2). Загальний розмір позовних вимог Фонду, задоволених згідно



судових рішень, які набрали законної сили, становить 4 668,69 млн грн. Вживаються заходи щодо фактичного виконання судових рішень у примусовому порядку.

Протягом 2024 року Фондом проведено дослідження щодо 33 банків та виявлено шкоду (збитки), заподіяну неплатоспроможним банкам внаслідок агресії РФ проти держави Україна, на загальну суму 39 326,53 млн грн. Станом на 31.12.2024 Фондом пред'явлено 2 позови проти російської федерації про стягнення шкоди (збитків) щодо 2 банків на загальну суму 2 594,54 млн грн. Загальний розмір позовних вимог Фонду, задоволених згідно з судовим рішенням, які набрали законної сили, становить 1 943,57 млн грн – рішення Господарського суду міста Києва від 23.01.2024 у справі № 910/7444/23 щодо ПАТ «КБ «УФС», яке є остаточним.

Протягом 2024 року Фонд продовжував роботу щодо співпраці із міжнародними юридичними консультантами – фахівцями у сфері міжнародного права з метою пошуку та повернення виведених коштів (активів) збанкрутілих банків за межі України, представництва інтересів Фонду (банків) в судових органах іноземної юрисдикції. У 2024 році послуги надавалися за 10 договорами щодо таких банків: АТ БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ», ПУАТ «ФІДОБАНК», ПАТ КБ «СВРОБАНК», ПАТ «ВЕКТОР БАНК», АТ «ДЕЛЬТА БАНК», ПАТ «ЕНЕРГОБАНК», ПАТ «БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ», ПАТ «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК», ПАТ «ПЛАТИНУМ БАНК», ПАТ «ФІНБАНК», АТ «РОДОВІД БАНК», АТ «ФОРТУНА-БАНК», ПАТ «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ ПРОМИСЛОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», ПАТ «ВІЕЙБІ БАНК», ПАТ «КБ «УФС».



4. КОНСОЛІДОВАНИЙ ПРОДАЖ ТА УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ

4.1. Результати продажу активів банків, що ліквідуються Фондом

Протягом 2024 року банками, що ліквідуються Фондом, було укладено договори купівлі-продажу майна (активів) банків та здійснено продаж безпосередньо юридичним чи фізичним особам на загальну суму 1 380,37 млн грн (інформація помісячно відображена на рисунку 4.1.1).

Упродовж 2024 року Фонд провів понад 5 100 відкритих електронних аукціонів, з яких більше 470 аукціонів були результативними.

Балансова вартість реалізованого майна (активів) в 2024 році становила 57 890,89 млн грн. Таким чином, співвідношення ціни реалізації майна (активів) до балансової вартості склало за рік 2% (таблиця 4.1.1).

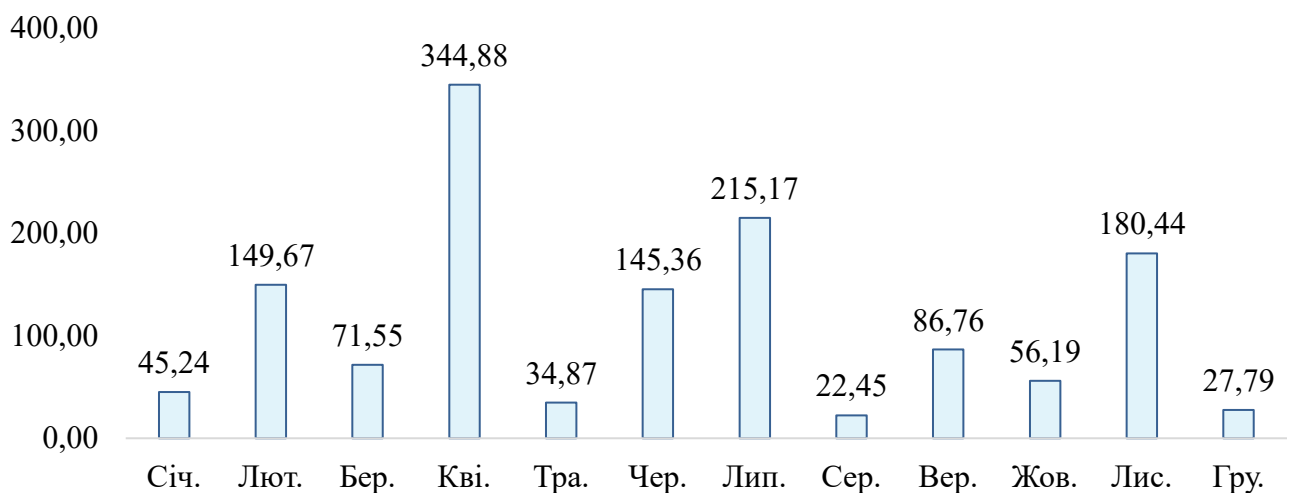


Рисунок 4.1.1. Ціна реалізації майна (активів) банків, що ліквідуються Фондом за 2024 рік, млн грн

Таблиця 4.1.1

Реалізація майна (активів) банків у 2024 році

Місяць 2024 року	Балансова вартість, млн грн	Ціна реалізації майна (активів), млн грн	Співвідношення ціни реалізації майна (активів) до балансової вартості активів
УСЬОГО	57 890,89	1 380,37	2,4%
Січень	170,38	45,24	26,6%
Лютий	3 709,77	149,67	4,0%
Березень	142,23	71,55	50,3%
Квітень	1 952,87	344,88	17,7%
Травень	2 286,91	34,87	1,5%
Червень	19 774,39	145,36	0,7%
Липень	4 959,45	215,17	4,3%
Серпень	251,86	22,45	8,9%



Вересень	4 129,04	86,76	2,1%
Жовтень	134,90	56,19	41,7%
Листопад	20 337,83	180,44	0,9%
Грудень	41,26	27,79	67,4%

У березні та грудні 2024 року отримано найвищі показники конверсії від продажу майна (активів).

В березні це пов'язано з укладанням АТ «МР БАНК» договору купівлі продажу нежитлових приміщень в м. Харків по вулиці Донця-Захаржевського з конверсією продажу 87%. Також в цей період високу конверсію продажу мали активи, реалізовані безпосередньо юридичним чи фізичним особам – 1198%.

В грудні загальну високу конверсію за місяць забезпечило укладання ПАТ «ПРОМІНВЕСТБАНК» одинадцяти угод з купівлі-продажу житлових квартир в Києві на проспекті Оболонському та укладання АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК» угоди з реалізації житлової квартири в м. Київ на вул. Станіславського (разом із кредитом юридичної особи). Загальна конверсія вказаних 12 лотів становила 80,5% при їх частці в загальному балансі укладених угод за грудень – 72,5%.

Якщо аналізувати укладені угоди купівлі-продажу майна (активів), то найбільші показники отримано в квітні (344,88 млн грн), липні (215,17 млн грн) та листопаді (180,44 млн грн) 2024 року. Це пояснюється наступними фактами:

- в квітні укладено договір купівлі-продажу лоту, до складу якого увійшли права вимоги за кредитними договорами АТ «Дельта Банк», що укладені з двома фізичними та одною юридичною особами, в забезпечення виконання зобов'язань за якими оформлено нежитлові приміщення в центрі Києва (вул. Хрещатик, вул. Городецького, вул. Володимирська, вул. Сагайдачного). Ціна реалізації склала 213,14 млн грн;

- в липні укладено договір купівлі-продажу пулу активів трьох банків – ПАТ «ПРОМІНВЕСТБАНК», АТ «МР БАНК» та АТ «МЕГАБАНК». До складу пулу увійшли права вимоги та майнові права за кредитними договорами, що укладені з суб'єктами господарювання та фізичною особою, дебіторська заборгованість та нерухоме майно. Спільною ознакою включених до складу пулу кредитів є КВЕД боржника – «операції з нерухомим майном». У забезпечення кредитних договорів було оформлено об'єкти комерційної нерухомості у м. Одеса та м. Хмельницький. Щодо об'єктів комерційної нерухомості, які були включені до складу пулу, то це – нерухомість, яка пов'язана із кредитами, а саме: приміщення магазинів та офісів у м. Суми та будівля бізнес-центру у м. Одеса. Ціна реалізації лоту становила 124,65 млн грн.

- в листопаді укладено договір купівлі-продажу пулу активів чотирьох банків – АТ «МР БАНК», АТ «МЕГАБАНК», ПАТ «ПРОМІНВЕСТБАНК» та АТ «БАНК СІЧ». До складу пулу увійшли права вимоги та майнові права за кредитними договорами, укладеними з суб'єктами господарювання, КВЕД діяльності яких – «переробна промисловість». У забезпечення виконання



зобов'язань перед банками було оформлено житлову та комерційну нерухомість, зокрема нерухомість у м. Дніпро загальною площею 37 847,4 кв. м. Ціна лоту – 124,54 млн грн.

Як уже зазначалось вище, співвідношення ціни реалізації майна (активів) банків до балансової вартості реалізованих майна (активів) за 2024 рік становило 2,4%, але даний показник конверсії по окремих типах майна (активів) варіюється від 0,2% до 314,6%. Більш детально ефективність продажу різних типів майна (активів) банків наведено в таблиці 4.1.2.

Таблиця 4.1.2

Співвідношення ціни реалізації майна (активів) за укладеними договорами купівлі-продажу активів та продажу безпосередньо юридичним чи фізичним особам до їх балансової вартості за 2024 рік

Тип активу	Балансова вартість, млн грн	Ціна реалізації, млн грн	Співвідношення ціни реалізації активів до балансової вартості активів, %%
УСЬОГО	57 890,90	1 380,37	2,4%
Індивідуальний продаж активів	2 274,87	837,62	36,8%
Нерухоме майно	615,87	473,48	76,9%
Земельні ділянки	110,77	19,69	17,8%
Транспортні засоби	1,98	6,23	314,6%
Кредити юрид. осіб	651,06	140,86	21,6%
Кредити фіз. осіб	732,38	151,89	20,7%
Дебіторська заборгованість	101,39	10,68	10,5%
Цінні папери	0,05	0,01	20,0%
Інші активи (основні засоби, монети, нематеріальні активи)	61,37	34,78	56,7%
Продаж активів в пулах	55 615,11	539,76	1,0%
Нерухоме майно	161,05	12,37	7,7%
Кредити юридичних осіб	49 443,83	394,09	0,8%
Кредити фізичних осіб	5 075,77	127,01	2,5%
Дебіторська заборгованість	814,12	3,44	0,4%
Цінні папери	45,83	0,11	0,2%
Інші активи (основні засоби, монети, нематеріальні активи)	74,51	2,74	3,7%
Безпосередній продаж активів юридичним чи фізичним особам	0,92	2,99	325,0%

У 2024 році спостерігається суттєве зниження ціни реалізації майна (активів) у порівнянні із 2023 роком, оскільки продаж активів у 2024 році здійснювався переважно у пулах активів, а не індивідуально.

Ціна реалізації майна (активів) банків за укладеними договорами купівлі-продажу активів та продажу безпосередньо юридичним чи фізичним особам за



2024 рік у розмірі 1 380,37 млн грн становить 25,7% показника 2023 року (5 371,11 млн грн) та 130,7% показника 2022 року (1 056,09 млн грн) (дивитись таблицю 4.1.3).

Таблиця 4.1.3

Порівняння ціни реалізації майна (активів) банків за укладеними договорами купівлі-продажу активів та продажу безпосередньо юридичним чи фізичним особам за 2022 - 2024 роки

Тип активу	Ціна реалізації, млн грн		
	2022 рік	2023 рік	2024 рік
УСЬОГО, в тому числі:	1 056,09	5 371,11	1 380,37
Нерухоме майно	824,47	1 179,37	485,85
Майнові права на нерухоме майно	0,29	351,00	1,12
Земельні ділянки	50,74	108,62	19,69
Транспортні засоби	9,81	16,74	6,23
Права вимоги за кредитними договорами та дебіторська заборгованість	127,53	3 610,67	826,85
Цінні папери	0	0,32	0,12
Інші активи та безпосередній продаж	43,25	104,39	40,51
УСЬОГО реалізовано лотів, шт.	147	670	458

В умовах військової агресії рф проти України Фонд використовує всі можливі шляхи для реалізації майна (активів) на вимогу Закону «за найвищою вартістю у найкоротший строк».

Окрім продажу майна (активів) через електронну систему торгів Prozorro.Продажі також здійснюється безпосередній продаж майна (активів) банків юридичним чи фізичним особам та продаж цінних паперів через професійних учасників фондового ринку. Для зручності потенційних покупців є можливість застосування акредитивної форми розрахунків за придбаний актив (майно) банків та передбачена можливість сплати гарантійного внеску за участь у відкритих торгах (аукціоні) шляхом внесення учасниками грошових коштів на поточний рахунок організатора відкритих торгів (аукціону) та/або надання електронної банківської гарантії на користь організатора відкритих торгів (аукціону).

За результатами укладених договорів купівлі-продажу майна (активів) та продажу безпосередньо юридичним чи фізичним особам майна (активів) банків за 2024 рік – 87% реалізованого майна (активів) банків від загального обсягу належить 5 банкам. При цьому 53% річної суми отримано від продажу майна (активів) колишніх дочірніх структур російських державних банків в Україні: 419,50 млн грн – сума продажу майна (активів) ПАТ «ПРОМІНВЕСТБАНК» та 313,82 млн грн – АТ «МР БАНК» (рисунок 4.1.2).



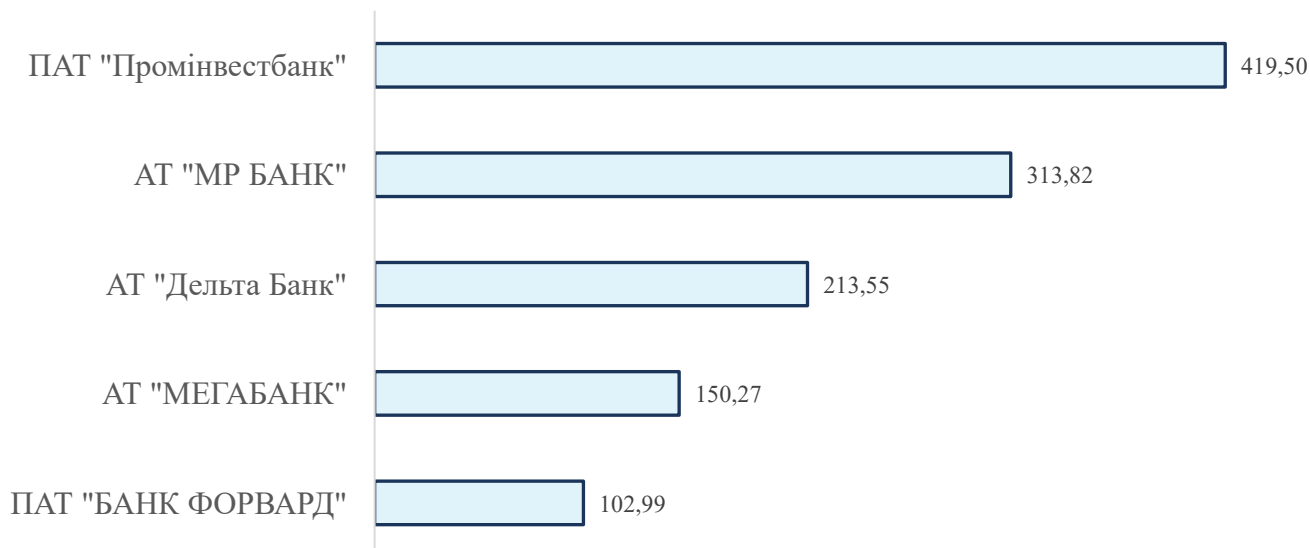


Рисунок 4.1.2. Ціна укладених договорів купівлі-продажу активів протягом 2024 року, млн грн

Протягом 2024 року реалізоване майно (активи) банків мало наступну структуру за типом майна (активів) банків (таблиця 4.1.4):

Таблиця 4.1.4
Результати реалізації майна (активів) банків за структурою та типом майна (активів)

ВСЬОГО:	Ціна реалізації, млн грн	Частка в загальній ціні продажу
	1 380,37	100,00%
Права вимоги за кредитними договорами	813,85	58,96%
Нерухомість, земельні ділянки, основні засоби та нематеріальні активи	549,29	39,79%
Дебіторська заборгованість (в т.ч. майнові права на нерухоме майно)	14,12	1,02%
Продаж безпосередньо юридичним чи фізичним особам	2,99	0,22%
Цінні папери / Корпоративні права	0,12	0,01%

Найбільшу питому вагу в сумі укладених договорів купівлі-продажу майна (активів) складає реалізація прав вимоги за кредитними договорами, укладеними із фізичними та юридичними особами – майже 59% в загальній масі продажу. Динаміку реалізації цього майна (активів) протягом року зазначено на рисунок 4.1.3.



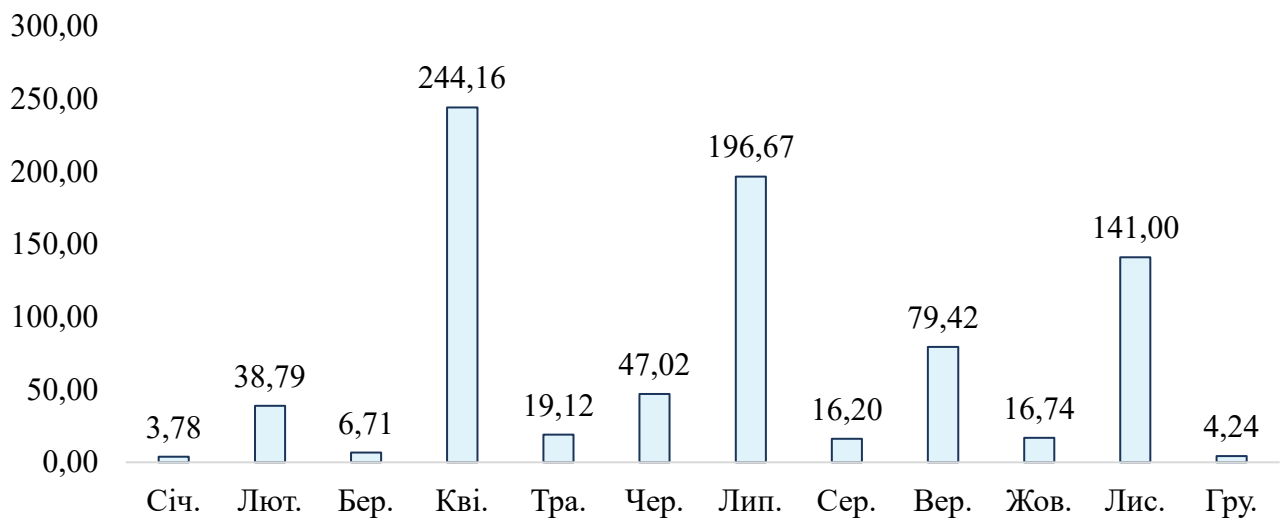


Рисунок 4.1.3. Суми реалізації з продажу кредитів за 2024 рік, помісячно, млн грн

У квітні сума укладених договорів відступлення прав вимоги за кредитними договорами із фізичними та юридичними особами була найвищою за весь 2024 рік. Це пов'язано із продажем кредитів АТ «Дельта Банк», із нерухомим майном в місті Києві у забезпеченні, про які зазначено вище.

В структурі укладених угод відступлення прав вимоги за кредитними договорами 65% становлять права вимоги за кредитними договорами, укладеними із юридичними особами, та 35% – права вимоги за кредитними договорами, укладеними із фізичними особами (рисунок 4.1.4).

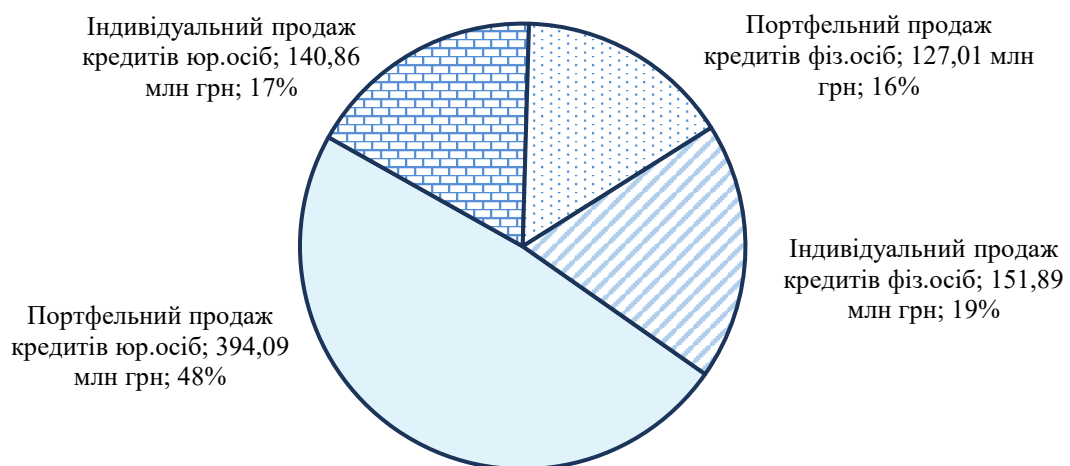


Рисунок 4.1.4. Розподіл укладених угод відступлення прав вимоги за кредитними договорами на індивідуальний та портфельний продаж за 2024 рік, млн грн



Сума реалізації прав вимоги за кредитними договорами, укладеними із юридичними особами склала 534,95 млн грн, 74% реалізованих прав були продані у складі міжбанківських пулів кредитів юридичних осіб та дебіторської заборгованості та у складі пулів «один банк = один пул».

Слід зазначити, що з 2023 року Фонд застосовує новий підхід до продажу майна (активів), у рамках якого пули кредитів суб'єктів господарювання формуються за галузевим підходом, тобто спільна ознака усіх позичальників – вид діяльності за КВЕД.

Так, за 2023-2024 роки за галузевим підходом було організовано та проведено 34 електронних торгів (аукціонів), 6 з яких завершилися підписанням договорів відступлення прав вимоги за кредитними договорами. Детальніша інформація щодо «галузевих» лотів, що були укладені в 2024 році, наведена в Таблиці 4.1.5.

Таблиця 4.1.5

Реалізація майна (активів) банків за галузевим підходом у 2024 році

Номер лоту	Галузь Позичальників	Балансова вартість, млн грн	Ціна реалізації, млн грн	Співвідношення ціни реалізації майна (активів) до балансової вартості активів	Дата підписання договору
GL18N10 25468	Оптова та роздрібна торгівля	3 282,60	27,15	1%	26.02.2024
GL18N10 25685	Сільське, лісове та рибне госп-во	616,50	24,72	4%	03.04.2024
GL19N10 25527	Операції з нерухомим майном	2 928,03	124,65	4%	18.07.2024
GL19N11 26314	Міжгалузевий пул	3 106,23	55,64	2%	03.09.2024
GL20N11 26587	Переробна промисловість	18 172,78	124,54	1%	13.11.2024
GL18N11 26568	Міжгалузевий пул	1 637,53	11,11	1%	14.11.2024

В 2024 році було укладено договорів відступлення прав вимоги за кредитами фізичних осіб у сумі 278,90 млн грн, при цьому ціна реалізації кредитів, об'єднаних за спільними ознаками в пули кредитів фізичних осіб, становить 127,01 млн грн, в тому числі продаж у складі пулів «один банк = один пул» – 0,64 млн грн та у складі пулів кредитів юридичних осіб 0,05 млн грн (рис. 4.1.5).



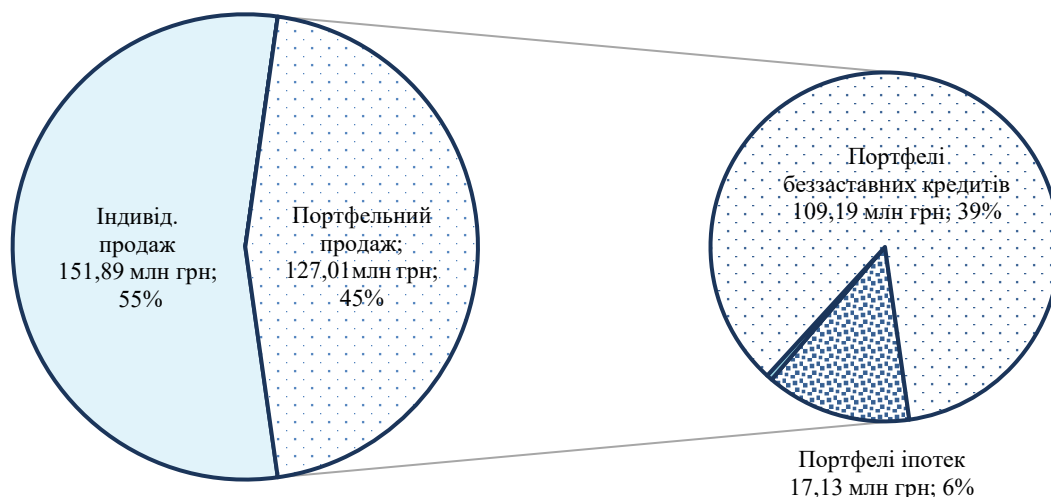


Рис. 4.1.5. Укладені договори відступлення прав вимоги за кредитами фізичних осіб за 2024 рік, млн грн

В 2024 році також відбулись результативні аукціони за підходом «один банк = один пул», частина з яких успішно завершилась укладанням договорів купівлі-продажу майна (активів). Нагадаємо, що для одного банку, що реалізується за підходом «один банк = один пул», може бути сформовано від одного до декількох таких пулів – окремий пул активів, що знаходяться в заставі кожного кредитора (наприклад: НБУ, Державна іпотечна установа, інше), пул кредитів фізичних осіб, пул кредитів юридичних осіб, пул нерухомого майна, пул інших активів тощо.

Так, за даним підходом в 2024 році було укладено договори купівлі-продажу активів за 2 лотами балансовою вартістю 18 920,26 млн грн з ціною реалізації 41,93 млн грн, загальна конверсія склала 0,2%, детальні дані представлені у таблиці 4.1.6.

Таблиця 4.1.6

Укладені у 2024 році договори купівлі-продажу майна (активів) за лотами «один банк = один пул»

Назва банку	Номер лоту	Балансова вартість, млн грн	Ціна реалізації, млн грн	Конверсія
АТ «Дельта Банк»	GL22N626645	5,22	0,21	4,1%
АТ «ЗЛАТОБАНК»	GL18N625929	18 915,04	41,72	0,2%

Частка укладених договорів купівлі-продажу майна (активів) нерухомого майна, земельних ділянок, транспортних засобів, інших основних засобів та нематеріальних активів (без врахування продажу безпосередньо юридичним чи фізичним особам) складає понад 39% у загальній сумі реалізації активів.



Співвідношення ціни реалізації зазначених активів до їх балансової вартості за 2024 рік становить 54% (рисунок 4.1.6).

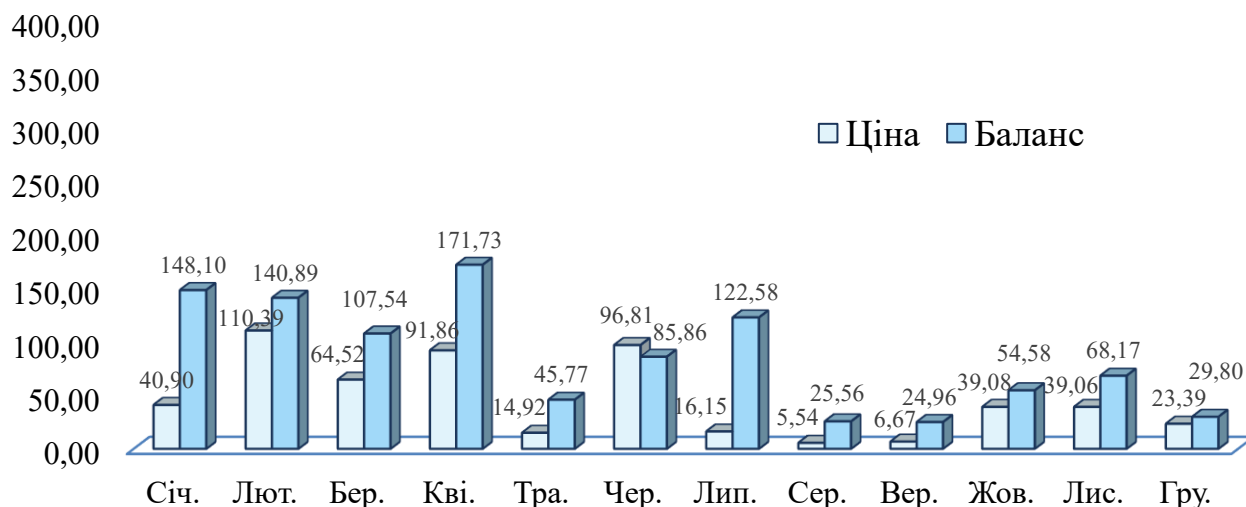


Рисунок 4.1.6. Порівняння балансової вартості та ціни реалізації нерухомості, земельних ділянок, основних засобів та нематеріальних активів у 2024 році, млн грн

У лютому сума укладених договорів купівлі-продажу об'єктів нерухомого та рухомого майна була найвищою за 2024 рік. Це пов'язано із продажем ПАТ «ПРОМІНВЕСТБАНК» нежитлового будинку на Повітрофлотському проспекті в місті Києві (56,89 млн грн) та комплексу адміністративних та господарських будівель діючого овочесховища в місті Тернопіль за 47,42 млн грн.

У структурі укладених договорів купівлі-продажу об'єктів нерухомого та рухомого майна 88% становлять об'єкти житлової та нежитлової нерухомості, 4% – земельні ділянки, 1% – транспортні засоби та 7% – інші основні засоби (меблі, обладнання, нематеріальні активи тощо) (рисунок 4.1.7).

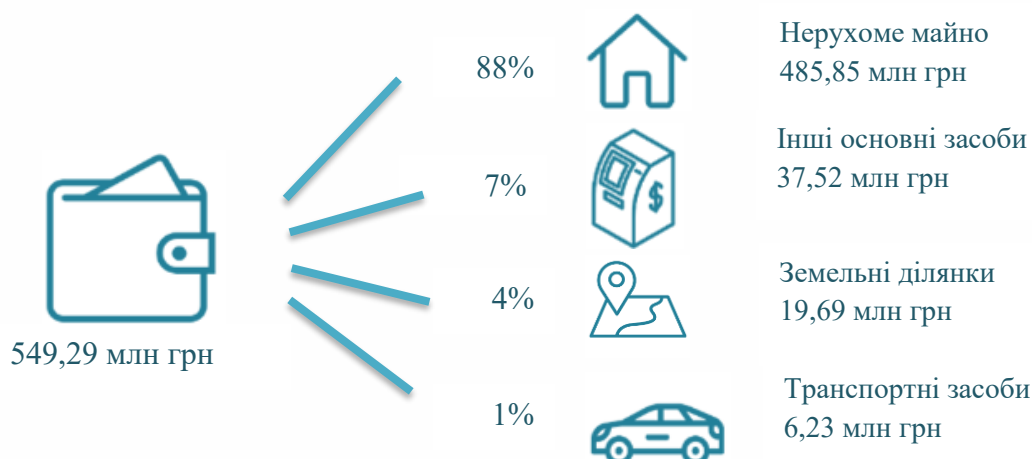


Рисунок 4.1.7. Розподіл ціни укладених договорів купівлі-продажу основних засобів (без урахування продажу безпосередньо юридичним чи фізичним особам) за 2024 рік



Найбільша кількість об'єктів нерухомого майна (житлового та нежитлового призначення) та земельних ділянок, що реалізовувались, розташовані в Київській, Харківській та Дніпропетровській областях. За ціною реалізації в лідерах є Київська, Харківська та Тернопільська області. Географія продажу зазначених активів (майна) більш детально зазначено в таблиці 4.1.7 та на рисунку 4.1.8.

Таблиця 4.1.7

Розподіл реалізації об'єктів нерухомого майна та земельних ділянок в 2024 році за областями України

Область України	Кількість реалізованих об'єктів, шт.	Балансова вартість реалізованих об'єктів, млн грн	Ціна реалізації об'єктів, млн грн	Співвідношення ціни реалізації до балансової вартості, %
Київська	184	478,02	354,83	74,2%
Харківська	57	101,84	52,99	52,0%
Тернопільська	7	82,59	47,42	57,4%
Черкаська	2	8,71	15,63	179,4%
Одеська	1	95,87	11,51	12,0%
Запорізька	5	12,11	10,16	83,9%
Дніпропетровська	12	21,61	4,90	22,7%
Хмельницька	1	1,98	3,90	197,0%
Сумська	8	32,38	2,18	6,7%
Миколаївська	2	2,56	1,19	46,5%
Закарпатська	2	2,17	0,37	17,1%
Донецька	3	0,53	0,22	41,5%
АР Крим	1	0,31	0,15	48,4%
Луганська	4	47,01	0,09	0,2%
Всього	289	887,69	505,54	57,0%



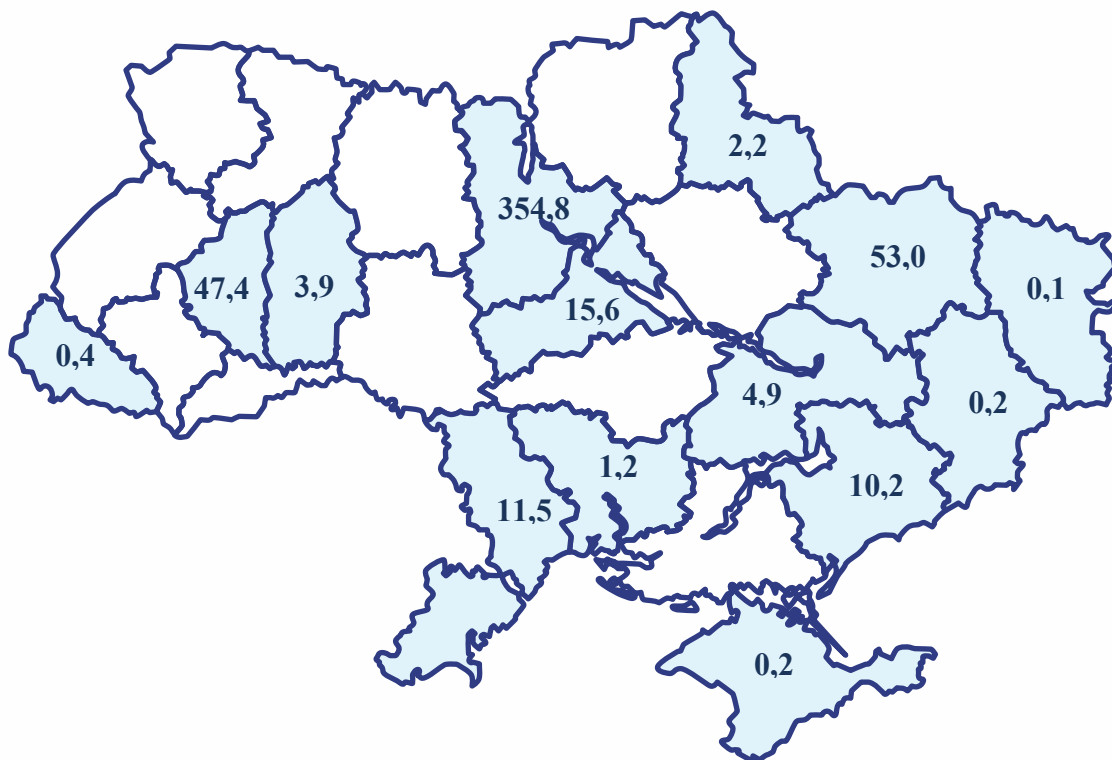


Рисунок 4.1.8. Географія укладених договорів купівлі-продажу об'єктів нерухомого майна та земельних ділянок (за ціною реалізації) у 2024 році, млн грн

Що стосується укладання договорів купівлі-продажу майна (активів), що перебувають у заставі НБУ та інших кредиторів, то протягом 2024 року було підписано договорів купівлі-продажу такого майна (активів) на 241,39 млн грн, що приблизно в 2 рази менше показника 2023 року (499,16 млн грн). Угоди по «заставних» активах укладались у квітні та червні 2024 року. Конверсія реалізованих активів становила близько 2%.

4.2. Управління активами та робота з проблемними заборгованостями банків, що ліквідуються Фондом

Важливим напрямом роботи Фонду є збільшення надходжень до банків, що ліквідуються Фондом, від управління та продажу майна (активів) для максимального задоволення вимог їх кредиторів та покриття витрат ліквідаційної процедури.

Фонд протягом останніх років послідовно розбудовує комплексну систему з управління майном (активами) банків, що ліквідуються Фондом, з урахуванням обсягу майна (активів) банків та динаміки їх змін. Впровадження системи управління майном (активами) банків, що ліквідуються Фондом, забезпечує якісне управління цим майном (активами) з централізацією функцій щодо прийняття рішень відповідним колегіальним органом, створеним у Фонді.

Фонд постійно проводить роботу, спрямовану на зменшення витрат на утримання активів банків, що ліквідуються, та збільшення рівня їх монетизації.



Так, з метою розширення аудиторії потенційних орендарів та забезпечення можливості збільшення надходжень до банків, що ліквідуються Фондом, впродовж 2024 року Фонд продовжував застосовувати процедуру проведення відкритих торгів (аукціонів) для надання в оренду майна таких банків. Протягом 2024 року Фондом було прийнято 31 рішення про надання в оренду майна банків, що ліквідуються Фондом, та проведено 29 аукціонів, з яких 19 – успішних.

Протягом 2024 року надходження до банків, що ліквідуються Фондом, від надання в оренду майна склали 46,05 млн грн. Відомості про надходження коштів від передачі в оренду майна в розрізі місяців та банків відображено у відповідних таблицях 4.2.1 та 4.2.2.

Таблиця 4.2.1

Надходження до банків від надання їх майна в оренду за 2024 рік за
місяцями

№	Період	Надходження від оренди майна, млн грн
1	Січень	4,46
2	Лютий	4,65
3	Березень	4,42
4	Квітень	4,79
5	Травень	3,24
6	Червень	3,31
7	Липень	2,89
8	Серпень	2,70
9	Вересень	2,11
10	Жовтень	3,32
11	Листопад	1,80
12	Грудень	8,36
	Всього	46,05

Таблиця 4.2.2

Надходження до банків від надання їх майна в оренду за 2024 рік за
банками

№	Банк	Надходження від оренди майна, млн грн
1	ПАТ «ПРОМІНВЕСТБАНК»	24,86
2	АТ «МР БАНК»	7,25
3	АТ «МЕГАБАНК»	5,27
4	АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»	3,53
5	АТ «БАНК ФОРВАРД»	1,77
6	АТ «БАНК СІЧ»	1,40
7	АТ «АКБ «КОНКОРД»	1,08
8	АТ «АЙБОКС БАНК»	0,86
9	ПАТ «УКРКОМУНБАНК»	0,03
	Всього	46,05



Крім того, протягом 2024 року продовжувалося здійснення заходів для збільшення обсягів погашення заборгованості за кредитами. Протягом 2024 року надходження до банків, що ліквідуються Фондом, від погашення заборгованості за кредитами склали 615,50 млн грн. Відомості про загальні надходження коштів від погашення заборгованості за кредитами в розрізі місяців та банків відображено у відповідних таблицях 4.2.3 та 4.2.4.

Таблиця 4.2.3

Надходження від погашення заборгованості за кредитами за 2024 рік за місяцями

№	Період	Надходження від погашення заборгованості за кредитами, млн грн екв.
1	Січень	55,19
2	Лютий	69,87
3	Березень	42,99
4	Квітень	50,85
5	Травень	49,39
6	Червень	40,79
7	Липень	43,62
8	Серпень	33,71
9	Вересень	41,19
10	Жовтень	82,90
11	Листопад	54,46
12	Грудень	50,54
Всього		615,50

Таблиця 4.2.4

Надходження від погашення заборгованості за кредитами за 2024 рік за банками

№	Банк	Надходження від погашення заборгованості за кредитами, млн грн екв.
1	АТ «МР БАНК»	209,13
2	АТ «БАНК ФОРВАРД»	109,24
3	АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»	82,82
4	АТ «МЕГАБАНК»	77,70
5	АТ «АКБ «КОНКОРД»	50,72
6	ПАТ «ПРОМІНВЕСТБАНК»	38,11
7	АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ»	32,00
8	АТ «БАНК СІЧ»	15,50
9	АТ «АЙБОКС БАНК»	0,24
10	ПАТ «АКБ «КАПІТАЛ»	0,04
Всього		615,50

Із загального надходження коштів від погашення заборгованості за кредитами 433,78 млн грн отримані банками, що ліквідуються Фондом, в результаті програм реструктуризації кредитної заборгованості.



У зв'язку із повномасштабною військовою агресією рф проти України та введенням в Україні воєнного стану виконавча дирекція Фонду прийняла рішення від 01.09.2022 № 671 «Щодо мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії рф проти України», яким встановлені умови погашення кредитної заборгованості для позичальників – фізичних осіб (далі – Умови погашення заборгованості), строк дії яких було визначено до 31.08.2023. З 01.09.2023 рішенням виконавчої дирекції Фонду від 21.08.2023 №1040 строк дії Умов погашення заборгованості для позичальників - фізичних осіб продовжено до 31.08.2024, рішенням виконавчої дирекції Фонду від 12.08.2024 №867 – до 31.08.2025.

За 2024 рік надходження до банків, що ліквідуються, за кредитними договорами фізичних осіб, які приєдналися до Умов погашення заборгованості склали 60,03 млн грн. Відомості про надходження коштів від виконання Умов погашення заборгованості в розрізі місяців та банків відображено у відповідних таблицях 4.2.5 та 4.2.6.

Таблиця 4.2.5

Надходження від виконання Умов погашення заборгованості фізичними особами за 2024 рік за місяцями

№	Період	Надходження від виконання Умов погашення заборгованості, млн грн екв.
1	Січень	8,63
2	Лютий	7,73
3	Березень	7,35
4	Квітень	7,43
5	Травень	6,35
6	Червень	5,30
7	Липень	5,13
8	Серпень	4,52
9	Вересень	2,50
10	Жовтень	1,87
11	Листопад	1,30
12	Грудень	1,92
Всього		60,03



Таблиця 4.2.6

Надходження від виконання Умов погашення заборгованості фізичним
особами за 2024 рік за банками

№	Банк	Надходження від виконання Умов погашення заборгованості фізичними особами, млн грн екв.
1	ПАТ «БАНК ФОРВАРД»	28,88
2	АТ «АКБ «КОНКОРД»	14,12
3	АТ «МЕГАБАНК»	9,58
4	ПАТ «БАНК СІЧ»	7,10
5	АТ «МР БАНК»	0,35
Всього		60,03

Наприкінці 2022 року Фонд розпочав здійснювати реструктуризацію заборгованості за кредитами суб'єктів господарювання.

За 2024 рік надходження коштів до банків, що ліквідуються, за реструктуризованими кредитами суб'єктів господарювання склали 373,75 млн грн. Відомості про надходження коштів за реструктуризованими кредитами суб'єктів господарювання в розрізі місяців та банків відображено у відповідних таблицях 4.2.7 та 4.2.8.

Таблиця 4.2.7

Надходження за реструктуризованими кредитами суб'єктів господарювання
за 2024 рік за місяцями

№	Період	Надходження за реструктуризованими кредитами суб'єктів господарювання СГ, млн грн екв.
1	Січень	24,06
2	Лютий	24,98
3	Березень	21,69
4	Квітень	28,04
5	Травень	25,62
6	Червень	21,12
7	Липень	24,63
8	Серпень	19,29
9	Вересень	31,81
10	Жовтень	69,82
11	Листопад	43,36
12	Грудень	39,33
Всього		373,75



Таблиця 4.2.8

Надходження за реструктуризованими кредитами суб'єктів господарювання
за 2024 рік за банками

№	Банк	Надходження за реструктуризованими кредитами СГ, млн грн екв.
1	АТ «МР БАНК»	186,52
2	АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»	77,05
3	ПАТ «ПРОМІНВЕСТБАНК»	48,13
4	АТ «МЕГАБАНК»	45,44
5	АТ «АКБ «КОНКОРД»	12,65
6	АТ «БАНК СІЧ»	3,96
Всього		373,75

Також триває розпочата у попередні роки робота у напрямку пред'явлення виконавчих документів до примусового виконання органам та особам, зокрема і приватним виконавцям, інститут яких було створено Мін'юстом як складовий елемент реформування примусового виконання рішень судів та інших органів та який довів свою дієвість. Фондом здійснюється розподіл виконавчих документів про стягнення заборгованості з боржників банків, що ліквідуються. За 2024 рік розподілено 225 виконавчих документів.

Протягом 2024 року на користь банків, що ліквідуються, стягнуто коштів в загальній сумі 10,24 млн грн. Динаміка надходження стягнутих коштів за розподіленими виконавчими документами протягом 2024 року відображена на діаграмі.



Рисунок 4.2.1. Динаміка надходження коштів за розподіленими виконавчими документами протягом 2024 року, млн грн

Загалом протягом 2024 року в результаті різних способів управління активами надходження до неплатоспроможних банків склали 2 285,45 млн грн.

Окрім того, Фонд керується частиною шостою статті 12 Закону, беручи до уваги Закон України «Про правовий режим воєнного стану», Указ Президента України № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» від 24 лютого 2022 року, затверджений Законом України № 2102-IX від 24 лютого 2022 року (зі



змiнами), та вiдповiдно до звернень вживав заходiв iз пiдтримки Сил безпеки та оборони України на перiод дiї воєнного стану в Україні.

На виконання норм Закону України «Про передачу, примусове вiдчуження або вилучення майна в умовах правового режиму воєнного чи надзвичайного стану», Закону України «Про правовий режим воєнного стану», Закону України «Про мобiлiзацiйну пiдготовку та мобiлiзацiю», постанови Кабiнету Міністрів вiд 28.12.2000 № 1921 «Про затвердження Положення про вiйськово-транспортний обов'язок» було передано 8 885 одиниць майна банків, що лiквiдуються, загальною балансовою вартiстю 982,60 млн грн, з яких:

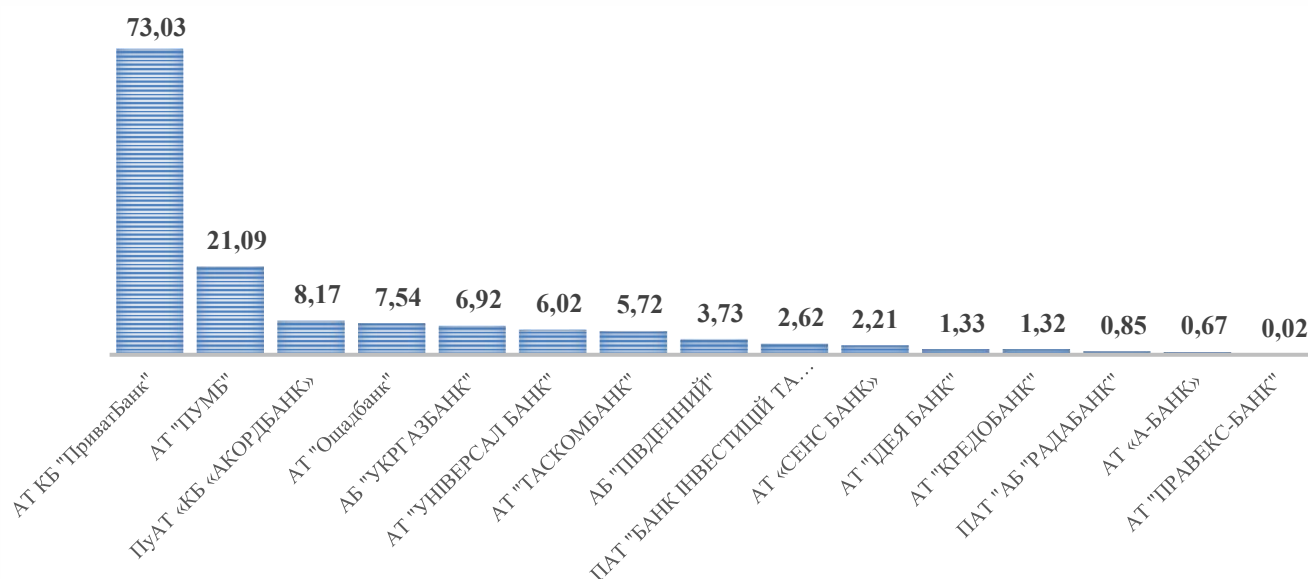
- транспортні засоби, передані вiдповiдно до Закону України «Про мобiлiзацiйну пiдготовку та мобiлiзацiю» – 39 одиниць (з 16 додатковими одиницями комплектуючих) балансовою вартiстю 7,50 млн грн;
- майно (активи), передане у тимчасове безоплатне користування – 5 584 одиниці нерухомого та рухомого майна балансовою вартiстю 650,60 млн грн;
- майно (активи), примусово вiдчужене вiдповiдно до Закону України «Про передачу, примусове вiдчуження або вилучення майна в умовах правового режиму воєнного чи надзвичайного стану» – 3 246 одиниць нерухомого та рухомого майна балансовою вартiстю 324,50 млн грн.



5. ВИПЛАТИ ВКЛАДНИКАМ ТА РОЗРАХУНКИ З КРЕДИТОРАМИ

5.1. Виплати гарантованих сум відшкодування вкладникам

Протягом 2024 року виплати гарантованих сум відшкодування здійснювалися вкладникам 31 банку. Загальна гарантована сума відшкодування, що була виплачена протягом 2024 року за рахунок коштів Фонду, становить майже 141,24 млн грн. Для цього було задіяно 15 банків-агентів (рисунок 5.1.1), що визначені відповідно до вимог Положення про порядок визначення банків-агентів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням виконавчої дирекції від 12.07.2012 № 6 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 04.09.2012 за №1494/21806.



*- до виплати гарантованих сум банками-агентами не включено суму, отриману вкладником в іншому періоді (ухвала Верховного Суду від 13.03.2024 у справі №754/1895/22)

Рисунок 5.1.1. Розподіл виплат гарантованих сум відшкодування протягом 2024 року за банками-агентами Фонду, млн грн

Усього отримали гарантовану суму відшкодування 95% вкладників і лише 5% не звернулися за виплатою. Сума відшкодування, за якою вкладники не звернулись станом на 31.12.2024 склала близько 3 335,54 млн грн. Найпоширенішими причинами неотримання коштів були: воєнні дії в Україні; незначна сума відшкодування, що не перевищує 100 грн; так звані «забуті» вклади; вклади, що належали померлим вкладникам – до оформлення свідоцтва про право на спадщину.

Завдяки виплатам засобами Автоматизованої системи виплат Фонду вкладники мали можливість отримати відшкодування у будь-якому відділенні банку-агента, що охоплюють всю територію, підконтрольну Україні, а також дистанційно – шляхом зарахування гарантованої суми на власний рахунок отримувача коштів у банку-агенті, без відвідування відділень. Звертатися



безпосередньо до Фонду з індивідуальними заявами потрібно або спадкоємцям вкладників, або вкладникам, реквізити яких у реєстрі відшкодування вкладникам для здійснення виплат відмінні від реквізитів їхніх документів, або вкладникам тих банків, у яких з дня початку процедури ліквідації минуло три роки (у разі ліквідації системно важливого банку - п'ять років) – для проведення Фондом процедури актуалізації даних для можливості виплати коштів.

Гарантована сума відшкодування, виплачена онлайн впродовж 2024 року банками-агентами Фонду, які запровадили дистанційні виплати, склала 34,38 млн грн (таблиця 5.1.1).

Таблиця 5.1.1

Онлайн виплати гарантованої суми відшкодування банками-агентами

Банки-агенти	Відшкодування ГС, млн грн		Частка онлайн відшкодування ГС
	загальні	онлайн	
АТ КБ «ПриватБанк»	73,03	22,12	30%
АТ «ПУМБ»	21,09	10,35	49%
АБ «УКРГАЗБАНК»	6,92	0,15	2%
АТ «ТАСКОМБАНК»	5,72	0,00	0%
АБ «ПІВДЕННИЙ»	3,73	0,00	0%
АТ «СЕНС БАНК»	2,22	1,76	79%
Усього:	112,71	34,38	

Питома вага онлайн виплат гарантованої суми відшкодування у звітному році склала 24 % від загальної суми виплат банків-агентів Фонду.

За допомогою застосунку Дія через п'ять банків-агентів Фонду було виплачено вкладникам 14,67 млн грн (таблиця 5.1.2).

Таблиця 5.1.2

Виплати гарантованої суми відшкодування з використанням застосунку Дія

Банки-агенти	Відшкодування ГС, млн грн		Частка відшкодування ГС засобами Порталу Дія
	загальні	засобами Порталу Дія	
АТ КБ «ПриватБанк»	73,03	7,36	10%
АБ «УКРГАЗБАНК»	6,92	0,53	8%
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»	6,02	5,36	89%
АТ «ІДЕЯ БАНК»	1,33	0,01	1%
АТ «ПУМБ»	21,09	1,41	7%
Усього:	108,39	14,67	

Питома вага виплат гарантованої суми відшкодування через банки-агенти Фонду за допомогою застосунку Дія склала 14 % від загальної суми виплат.

Виплати гарантованої суми відшкодування можна було отримати трьома способами:



- безпосередньо у відділеннях будь-якого з 15-ти банків-агентів Фонду;
- дистанційно;
- за допомогою мобільного застосунку Дія.

У зв'язку з початком процедури виведення АТ «КОМІНВЕСТБАНК» з ринку наприкінці 2024 року Фондом проведено процедуру підготовки до виплати відшкодування вкладникам цього банку. Загальна гарантована сума вкладів на момент запровадження у банку тимчасової адміністрації в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» склала 476,67 млн грн.

За результатами 2024 року найбільші суми відшкодування були виплачені вкладникам АТ «АКБ «КОНКОРД» (35,83 млн грн), АТ «МЕГАБАНК» (33,12 млн грн) та АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК» (22,09 млн грн) (таблиця 5.1.3).

Таблиця 5.1.3

Обсяги виплат гарантованої суми відшкодування в розрізі банків, що знаходяться в управлінні Фонду, млн грн

Перелік банків, що знаходяться в управлінні Фонду	Залишок коштів, за якими вкладники не звернулись станом на 31.12.2023	Нарахована сума відшкодування у 2024 році	Фактично отримані кошти у 2024 році	Списані кошти у 2024 році у зв'язку із завершенням виплат	Залишок коштів, за якими вкладники не звернулись станом на 31.12.2024
ПАТ «Банк Камбіо»	35,60	0,59	1,45	34,74	
ПАТ «ВіЕйБі Банк»	422,31	0,24	0,30		422,25
АТ «ЗЛАТОБАНК»	29,13	3,68	1,01	31,80	
ПАТ «КБ «НАДРА»	177,49	0,14	0,21		177,42
ПАТ «ЕНЕРГОБАНК»	15,41	- 0,02	0,003		15,39
ПАТ «Банк «Київська Русь»	213,28	- 0,0001	0,13		213,15
ПАТ «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК»	8,11	-	0,15		7,96
ПАТ «БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ»	12,26	0,02	0,02		12,26
АТ «Дельта Банк»	482,81	0,90	1,69		482,02
ПАТ «АКБ «КАПІТАЛ»	44,43	- 0,30	0,49		43,64
ПАТ «РАДИКАЛІ БАНК»	26,20	0,32	0,69		25,83
ПАТ «Інтеграл-банк»	3,08	-	0,02		3,06
АТ «Банк «Національні інвестиції»	4,58	-	-		4,58
АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ»	497,01	- 0,06	0,18		496,77
ПАТ Банк «Контракт»	3,27	-	-		3,27
ПАТ «УКРІНБАНК»	66,07	- 0,20	-		65,87
ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ»	14,17	0,14	0,65		13,66
ПУАТ «ФІДОБАНК»	54,62	-	0,12		54,50
ПАТ КБ «ЄВРОБАНК»	5,10	-	0,00001		5,10
ПАТ «КСГ БАНК»	1,50	-	0,39		1,11
ПАТ БАНК «ТРАСТ»	5,04	-	-		5,04
ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК»	2,68	-	0,0011		2,68
ПАТ «ПЛАТИНУМ БАНК»	64,63	- 0,0001	0,07		64,56
АТ «БАНК БОГУСЛАВ»	3,57	- 0,0038	-		3,57
АТ «ВТБ БАНК»	104,12	- 5,62	0,48		98,02
АТ АКБ «АРКАДА»	60,98	0,02	1,70	59,30	
АТ «Місто Банк»	11,90	-	-	11,90	
АТ «КБ «ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ»	3,16	-	0,76	2,40	



ПАТ «ПРОМІНВЕСТБАНК»	2,32	-	0,10		2,22
АТ «МР БАНК»	287,96	0,23	14,43		273,76
АТ «МЕГАБАНК»	192,52	0,95	33,12		160,35
АТ «БАНК СІЧ»	34,69	3,78	7,39		31,08
АТ «БАНК ФОРВАРД»	92,18	0,90	16,27		76,81
АТ «АЙБОКС БАНК»	13,70	0,79	1,70		12,79
АТ «АКБ «КОНКОРД»	73,99	20,05	35,83		58,21
АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»	41,99	2,04	22,09		21,94
АТ «КОМІНВЕСТБАНК»		476,67	-		476,67
Усього:	3 111,86	505,26	141,44	140,14	3 335,54

За показниками 2024 року спостерігається отримання гарантованих сум відшкодування за визначеною нижче градацією вкладів за їх розмірами (рисунок 5.1.2).

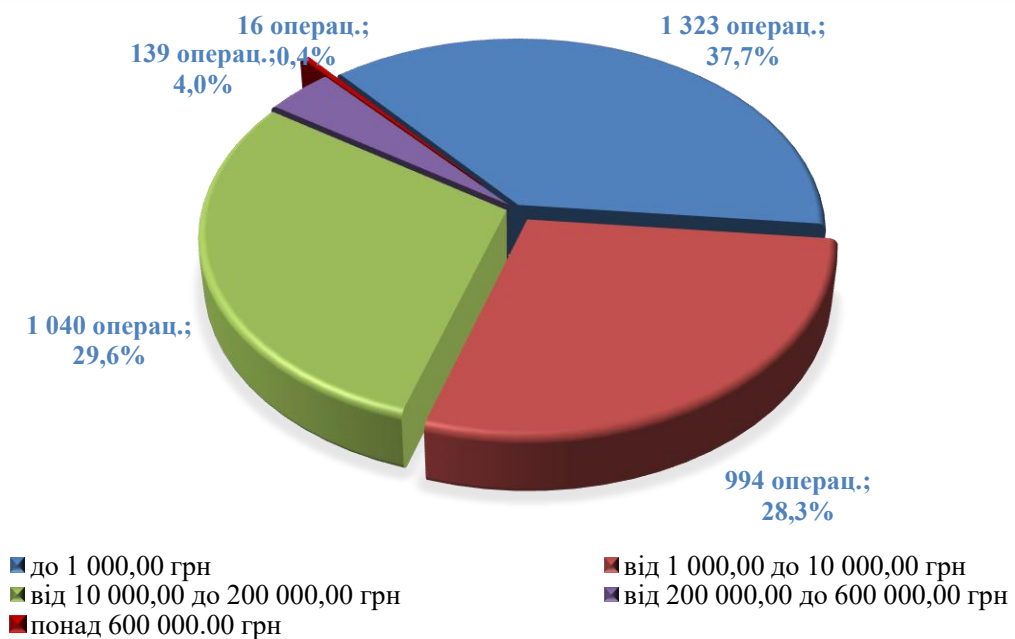


Рисунок 5.1.2. Структура виплат за розміром суми відшкодування у 2024 році

Відповідно до частини третьої статті 28 Закону Фонд припиняє виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами у день затвердження ліквідаційного балансу банку. Протягом 2024 року було завершено виплати гарантованої суми відшкодування вкладникам таких банків: ПАТ «Банк Камбіо», АТ «ЗЛАТОБАНК», АТ АКБ «АРКАДА», АТ «Місто Банк» та АТ «КБ «ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ». Не отримана гарантована сума відшкодування, за якою вкладники цих банків не звернулись, склала 140,14 млн грн (таблиця 5.1.3). Владниками банків, за якими у 2024 році завершено виплати, загалом отримано гарантовану суму відшкодування у розмірі 2 082,96 млн грн, що склало відповідно до загальної гарантованої суми 94% (рисунок 5.1.3).



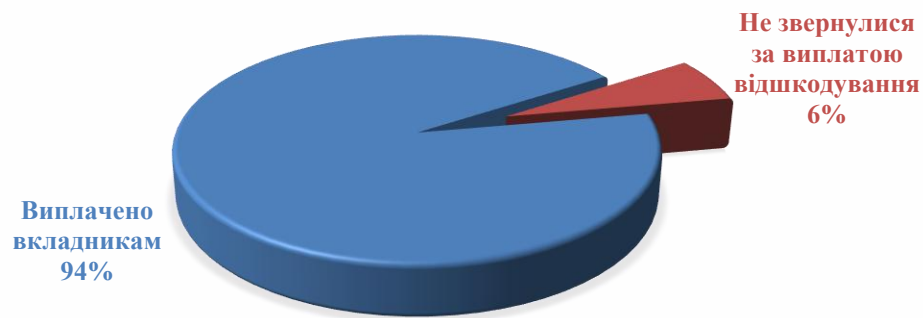


Рисунок 5.1.3. Відшкодування вкладникам банків, за якими завершено виплати

Фондом постійно проводиться робота з визначення нових банків-агентів Фонду за відповідними вимогами та критеріями, а особливо за спроможністю виплати гарантованої суми відшкодування вкладникам. Протягом 2024 року було проведено тестування трьох банків-претендентів з числа банків-учасників Фонду, які приєдналися до Автоматизованої системи виплат Фонду, а саме: АТ «АБ «РАДАБАНК», АТ «А-БАНК» та АТ «СЕНС БАНК».

5.2. Розрахунки з кредиторами банків, що ліквідуються Фондом

З дня початку процедури ліквідації банку Фонд приступає до інвентаризації та оцінки майна банку з метою формування ліквідаційної маси банку. Оцінка проводиться шляхом залучення суб'єктів оціночної діяльності у порядку, визначеному «Положенням про порядок відбору осіб, які можуть виконувати роботи (надавати послуги) неплатоспроможним банкам або банкам, що ліквідуються, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб», затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду №434 від 28.03.2016 (зі змінами та доповненнями) та іншими нормативно- правовими актами Фонду.

Так, станом на 31.12.2024 загальна балансова вартість активів 49 банків під управлінням Фонду, в яких рішенням виконавчої дирекції Фонду затверджено реєстр акцептованих вимог кредиторів, становить 80 986,57 млн грн, в той час як їх оціночна вартість – 14 385,23 млн грн, або 17,0% від балансової вартості, що, звичайно, не достатньо для задоволення всіх вимог кредиторів банків (таблиця 5.2.1).



Таблиця 5.2.1

**Балансова та оціночна вартість активів банків, в яких затверджено реєстр
акцептованих вимог кредиторів**

№ з/п	БАНК	Балансова вартість активів, млн грн	Оціночна вартість активів, млн грн
1	ПАТ КБ «СТАНДАРТ» (рішенням суду відмінено державну реєстрацію припинення юридичної особи)	0,0	0,0
2	АТ «АРТЕМ-БАНК» (банк в стадії завершення ліквідації)	0,0	0,0
3	ПАТ «КБ "ПІВДЕНКОМБАНК"» (банк в стадії завершення ліквідації)	0,0	0,0
4	ПАТ «БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-» (банк в стадії завершення ліквідації)	0,0	0,0
5	ПАТ «КБ «АКТИВ-БАНК» (банк в стадії завершення ліквідації)	0,0	0,0
6	ПАТ «БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ» (банк в стадії завершення ліквідації)	0,0	0,0
7	ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» (банк в стадії завершення ліквідації)	0,0	0,0
8	ПАТ «ПРОФІН БАНК» (банк в стадії завершення ліквідації)	0,0	0,0
9	ПАТ БАНК «КОНТРАКТ» (банк в стадії завершення ліквідації)	0,0	0,0
10	ПАТ «ЕНЕРГОБАНК» (банк в стадії завершення ліквідації)	0,0	0,0
11	ПАТ «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК» (банк в стадії завершення ліквідації)	0,0	0,0
12	АТ «БАНК БОГУСЛАВ» (банк в стадії завершення ліквідації)	0,0	0,0
13	ПАТ «РАДИКАЛ БАНК» (банк в стадії завершення ліквідації)	0,0	0,0
14	ПАТ «ІНТЕГРАЛ-БАНК» (банк в стадії завершення ліквідації)	0,0	0,0
15	ПАТ «ВІЕЙБІ БАНК» (банк в стадії завершення ліквідації)	0,0	0,0
16	ПАТ «КБ "НАДРА"» (банк в стадії завершення ліквідації)	0,0	0,0
17	ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ» (банк в стадії завершення ліквідації)	0,0	0,0
18	ПАТ БАНК «ТРАСТ» (банк в стадії завершення ліквідації)	0,0	0,0
19	ПАТ «КБ "ІНВЕСТБАНК"» (банк в стадії завершення ліквідації)	0,0	0,0
20	ПАТ «ПЛАТИНУМ БАНК» (банк в стадії завершення ліквідації)	0,0	0,0
21	ПАТ «БАНК "КИЇВСЬКА РУСЬ»» (банк в стадії завершення ліквідації)	0,0	0,0
22	АТ «БАНК "НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ"» (банк в стадії завершення ліквідації)	0,0	0,0
23	ПАТ «ВЕКТОР БАНК» (банк в стадії завершення ліквідації)	0,0	0,0



24	ПАТ «КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» (банк в стадії завершення ліквідації)	0,0	0,0
25	АТ «БАНК ВЕЛЕС» (банк в стадії завершення ліквідації)	0,0	0,0
26	ПАТ «ІМЕКСБАНК» (банк в стадії завершення ліквідації)	0,0	0,0
27	АТ «БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА» (банк в стадії завершення ліквідації)	0,0	0,0
28	ПАТ «ДІАМАНТБАНК» (банк в стадії завершення ліквідації)	0,0	0,0
29	ПАТ «АКТАБАНК» (банк в стадії завершення ліквідації)	0,0	0,0
30	АТ «МІСТО БАНК» (банк в стадії завершення ліквідації)	0,0	0,0
31	АТ «КБ «ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ» (банк в стадії завершення ліквідації)	0,0	0,0
32	ПАТ «БАНК КАМБІО» (банк в стадії завершення ліквідації)	0,0	0,0
33	ПАТ «ЗЛАТОБАНК» (банк в стадії завершення ліквідації)	0,0	0,0
34	АТ «РОДОВІД БАНК» (відновлено ліквідацію банку на підставі рішення виконавчої дирекції Фонду від 27.12.2023 № 1698, яким скасовано попереднє рішення виконавчої дирекції Фонду від 13.02.2023 № 183 «Про затвердження ліквідаційного балансу та звіту про виконання ліквідаційної процедури АТ «РОДОВІД БАНК»)	24,60	0,00
35	АТ «ВТБ БАНК»	44,41	22,80
36	ПУАТ «ФІДОБАНК»	41,60	42,75
37	АТ "БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ»	2 436,24	323,75
38	ПАТ «АКБ "КАПІТАЛ»	1 983,25	80,50
39	АТ «ДЕЛЬТА БАНК»	851,85	862,22
40	ПАТ «УКРІНБАНК» (останні дані на 07.07.2016)	5 322,43	0,0
41	ПАТ «КСГ БАНК»	203,09	38,40
42	ПАТ «ПРОМІНВЕСТБАНК»	39 109,19	3 035,97
43	АТ «МР БАНК»	22 160,31	3 599,80
44	АТ «МЕГАБАНК»	4 089,28	2 807,37
45	АТ «БАНК СІЧ»	685,88	533,38
46	АТ «БАНК ФОРВАРД»	661,81	337,07
47	АТ «АЙБОКС БАНК»	1 266,11	1 001,11
48	АТ «АКБ «КОНКОРД»	1 271,09	1 474,76
49	АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»	835,43	225,35
Загальна сума в млн грн		80 986,57	14 385,23

Загальна сума затверджених акцептованих вимог кредиторів станом на 31.12.2024 становить 342 965,63 млн грн (враховуючи банки, в яких завершено ліквідацію), з них (в розрізі черг) наведено в таблиці 5.2.2.



Таблиця 5.2.2

Стан погашення кредиторських вимог, в розрізі черг станом на 31.12.2024

ВСЬОГО ПО БАНКАМ (включно з ліквідованими)	Сума затверджених акцептованих вимог кредиторів станом на 31.12.2024, млн грн	1 черга, млн грн	2 черга, млн грн	3 черга, млн грн	4 черга, млн грн	5 черга, млн грн
ЗАЯВЛЕНО	342 965,63	7,06	79,71	106 587,84	40 549,77	28 512,24
ПОГАШЕНО	70 922,33	7,06	76,38	32 778,44	5 129,92	2 385,57
ЗАЛИШОК	272 043,30	0,00	3,33	73 809,40	35 419,85	26 126,67

6 черга, млн грн	7 черга, млн грн	8 черга, млн грн	9 черга, млн грн	10 черга, млн грн	11 черга, млн грн
104,97	117 129,72	18 882,15	28 745,46	2 366,71	0,00
20,17	28 106,74	822,06	1 470,77	125,22	0,00
84,80	89 022,98	18 060,09	27 274,69	2 241,49	0,00

Станом на 31.12.2024 під управлінням Фонду знаходиться 53 банка в стані ліквідації (враховуючи 33 банка у яких затверджено ліквідаційний баланс) та один банк із запровадженою тимчасовою адміністрацією. Стан погашення кредиторських вимог у цих банках наведено нижче в таблиці 5.2.3.

Таблиця 5.2.3

Стан погашення вимог кредиторів банків в управлінні Фонду, в розрізі черг станом на 31.12.2024

ВСЬОГО ПО БАНКАМ (під управлінням Фонду)	Сума затверджених акцептованих вимог кредиторів станом на 31.12.2024, млн грн	1 черга, млн грн	2 черга, млн грн	3 черга, млн грн	4 черга, млн грн	5 черга, млн грн
ЗАЯВЛЕНО	270 921,83	7,06	57,70	82 282,95	29 723,66	27 283,67
ПОГАШЕНО	52 223,48	7,06	56,23	25 540,01	2 773,16	1 708,43
ЗАЛИШОК	218 698,35	0,00	1,47	56 742,94	26 950,50	25 575,24

6 черга, млн грн	7 черга, млн грн	8 черга, млн грн	9 черга, млн грн	10 черга, млн грн	11 черга, млн грн
89,20	88 191,77	15 699,01	26 093,01	1 493,80	0,00
17,92	21 116,28	754,12	250,27	0,0	0,00
71,28	67 075,49	14 944,89	25 842,74	1 493,80	0,00



За 2024 рік по всім чергам кредиторських вимог погашено¹⁴ – 2 148,65 млн грн.



Рисунок 5.2.1. Погашення кредиторських вимог за 2024 рік

Погашення кредиторських вимог першої черги

Сума акцептованих вимог кредиторів першої черги – 7,06 млн грн.

Станом на 31.12.2024 погашено 7,06 млн грн, що становить 100,0% всієї заборгованості по черзі.

З 2 банків першу чергу погашено повністю в обох неплатоспроможних банках, а саме: АТ «МЕГАБАНК» та ПАТ «ПРОМІНВЕСТБАНК».

Погашення кредиторських вимог другої черги

Сума акцептованих вимог кредиторів другої черги – 79,71 млн грн.

Станом на 31.12.2024 погашено 76,38 млн грн, що становить 95,8% всієї заборгованості по черзі, з них за 2024 рік – 0,85 млн грн.

Повністю другу чергу погашено в 41 неплатоспроможному банку. У 11 банках відбулось не повне погашення вимог кредиторів цієї черги через те, що у більшості банків окремі фізичні особи вчасно не з'явилися за заробітною платою, а також не розпочато погашення вимог другої черги в ПАТ «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЕФЕСТ» (банк ліквідовано).

¹⁴ Кошти, одержані в результаті ліквідації та продажу майна (активів) банку, інвестування тимчасово вільних коштів банку в державні цінні папери, спрямовуються Фондом на задоволення вимог кредиторів за умови достатності коштів для забезпечення процедури ліквідації в черговості, визначеній частиною 1 статтею 52 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Вимоги кожної наступної черги задовольняються в міру надходження коштів від продажу майна (активів) банку після повного задоволення вимог попередньої черги. У разі якщо обсяг коштів, одержаних від продажу майна (активів), недостатній для повного задоволення всіх вимог однієї черги, вимоги задовольняються пропорційно до суми вимог, що належать кожному кредитору однієї черги. Вимоги до банку, не задоволені в результаті ліквідаційної процедури та продажу майна (активів) банку на дату складення ліквідаційного балансу, вважаються погашеними.

Фонд має право звертатися до осіб, які відповідно до законодавства несуть відповідальність за шкоду (збитки), завдану кредиторам, вимоги яких залишилися незадоволеними після завершення процедури ліквідації, - у випадку припинення неплатоспроможного банку або банку, щодо якого було прийнято рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», як юридичної особи.



Погашення кредиторських вимог третьої черги (Фонд гарантування вкладів)

Сума акцептованих вимог кредиторів третьої черги – 106 587,84 млн грн.

Станом на 31.12.2024 погашено 32 778,44 млн грн, що становить 30,1% всієї заборгованості по черзі, з них за 2024 рік – 1 214,37 млн грн.

Лідерами по погашенню третьої черги за 2024 рік були наступні банки:

1. АТ «ДЕЛЬТА БАНК» – 328,36 млн грн (27,0% від загальної суми погашення третьої черги за 2024 рік);

2. ПАТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК» – 307,03 млн грн (25,3% від суми погашення третьої черги за 2024 рік);

3. ПАТ АТ «БАНК ФОРВАРД» – 227,80 млн грн (18,8% від суми погашення третьої черги за 2024 рік);

4. АТ «МЕГАБАНК» – 207,02 млн грн (17,1% від суми погашення третьої черги за 2024 рік);

5. АТ «БАНК СІЧ» – 63,87 млн грн (5,3% від суми погашення третьої черги за 2024 рік).

В наступній діаграмі (рисунок 5.2.2) наведені лідери серед банків по обсягу погашення третьої черги (за весь час) станом на кінець дня 31.12.2024 (у відсотковому співвідношенні суми погашення кожного банку до загальної суми погашення третьої черги кредиторів – 32 778,44 млн грн):

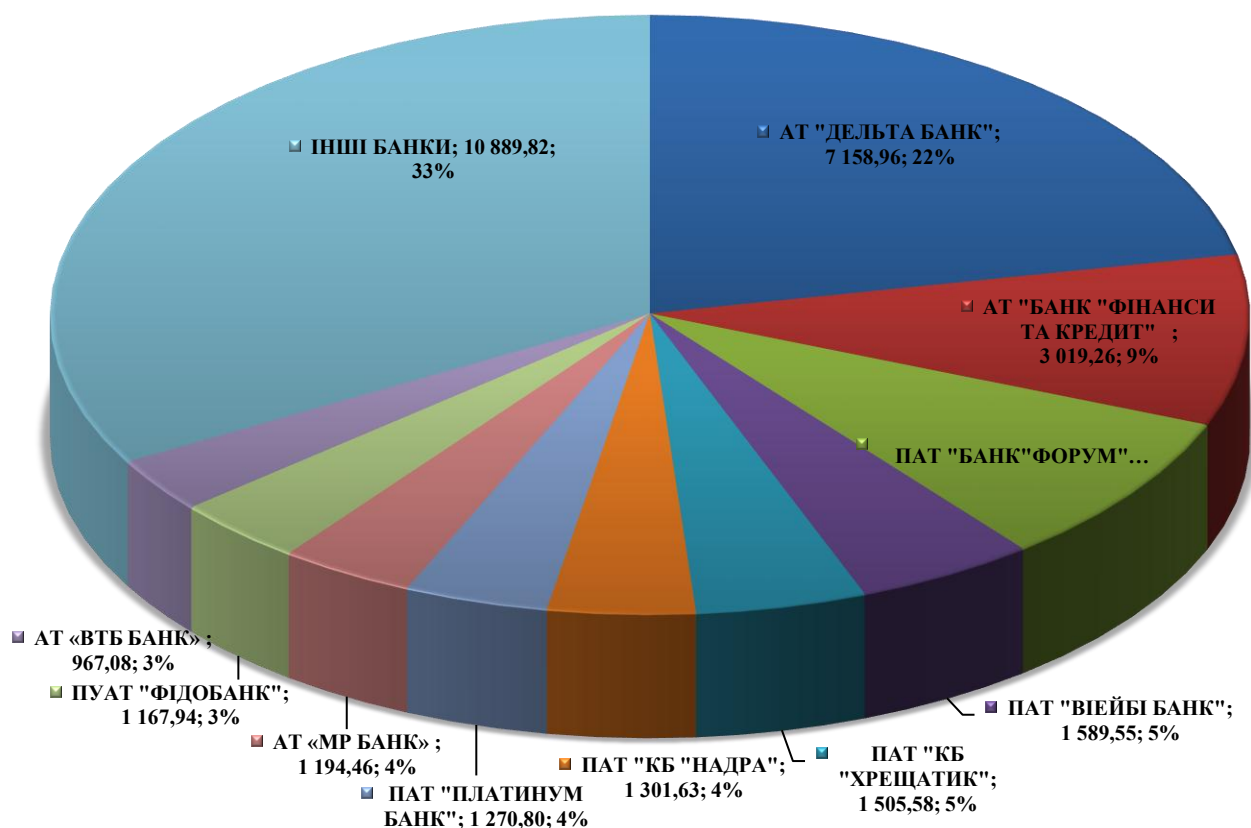


Рисунок 5.2.2. Топ-10 банків за погашенням третьої черги кредиторів, станом на кінець дня 31.12.2024, млн грн



Погашення кредиторських вимог четвертої черги

Сума акцептованих вимог кредиторів четвертої черги – 40 549,77 млн грн.
По четвертій черзі погашено 5 129,92 млн грн, що становить 12,6 %.

За 2024 рік четверту чергу погашено на – 82,22 млн грн.

Повністю четверту чергу погасили наступні банки:

1. ПАТ «ПРАЙМ-БАНК» (задоволено вимоги 18 вкладників 200+).
2. ПАТ «ГРІН БАНК» (задоволено вимоги 4 вкладників 200+).
3. ПАТ «УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК» (задоволено вимоги 65 вкладників 200+).
4. ПАТ «БАНК «ЮНІСОН» (задоволено вимоги 108 вкладників 200+).
5. ПАТ «КРЕДИТПРОМБАНК» (задоволено вимоги 3 вкладників 200+).
6. ПАТ «БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ» (задоволено вимоги 4 вкладників 200+).
7. ПАТ «ВБР» (задоволено вимоги 139 вкладників 200+).
8. ПАТ «КБ «ПРЕМІУМ» (задоволено вимоги 311 вкладників 200+).
9. ПАТ «ДІАМАНТБАНК» (задоволено вимоги 1080 вкладників 200+).
10. АТ «КБ «СОЮЗ» (задоволено вимоги 11 вкладників 200+).
11. АТ АКБ «АРКАДА» (задоволено вимоги 131 вкладника 200+), у 2024 році задоволено – 4,11 млн грн.

По АТ «ВТБ БАНК» задоволено 99,81 % вимог кредиторів – 647,19 млн грн, з них за 2024 рік – 0,25 млн грн.

По АТ «МР БАНК» задоволено 87,09% вимог кредиторів – 1 231,43 млн грн, з них за 2024 рік – 4,07 млн грн.

По АТ АКБ «КОНКОРД» задоволено 75,15% вимог кредиторів – 40,16 млн грн, з них за 2024 рік – 40,16 млн грн.

По АТ «МІСТО БАНК» задоволено 43,25% вимог кредиторів – 79,70 млн грн, з них за 2024 рік – 33,63 млн грн.

Погашення кредиторських вимог п'ятої черги

Сума акцептованих вимог кредиторів п'ятої черги – 28 512,24 млн грн, що складається із заборгованості перед НБУ наступних банків: ПАТ «РЕАЛ БАНК» – 551,40 млн грн (банк ліквідовано), ПАТ «БАНК «ФОРУМ» – 486,71 млн грн (заборгованість за кредитами рефінансування погашена повністю, залишок заборгованості перед НБУ 0,03 млн грн – зразки монет, які належать НБУ, банк ліквідовано), ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» – 190,46 млн грн (заборгованість за кредитами рефінансування погашена повністю, банк ліквідовано), ПАТ «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК» – 107,67 млн грн (затверджено ліквідаційний баланс), ПАТ «ВІЕЙБІ БАНК» – 2 785,72 млн грн (затверджено ліквідаційний баланс), ПАТ «КБ «НАДРА» – 9 425,39 млн грн (затверджено ліквідаційний баланс), ПАТ «КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» – 1 255,38 млн грн (затверджено ліквідаційний баланс), ПАТ «ІМЕКСБАНК» – 2 695,11 млн грн (затверджено ліквідаційний баланс), ПАТ «БАНК КАМБІО» – 80,21 млн грн



(затверджено ліквідаційний баланс), ПАТ «ЗЛАТОБАНК» – 304,85 млн грн (затверджено ліквідаційний баланс), АТ «РОДОВІД БАНК» – 3 986,78 млн грн (погашено 945,03 млн грн), АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» – 6 642,56 млн грн (погашено 763,40 млн грн).

Загалом п'яту чергу погашено на 2 385,57 млн грн, що складає 8,37% від загальної заборгованості по п'ятій черзі.

За 2024 рік п'яту чергу погашено на 22,03 млн грн.

Погашення кредиторських вимог шостої черги

Сума акцептованих вимог кредиторів шостої черги – 104,97 млн грн.

Шосту чергу погашено на 20,17 млн грн, що становить 19,21%, з них:

ПАТ «ДІАМАНТБАНК» – 6,78 млн грн (100% акцептованих банком вимог по шостій черзі, затверджено ліквідаційний баланс), ПАТ «БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ» – 1,46 млн грн (100% акцептованих банком вимог по шостій черзі, банк ліквідовано), АТ «КБ «СОЮЗ» – 0,54 млн грн (100% акцептованих вимог по шостій черзі, банк ліквідовано), ПАТ «ВБР» – 0,15 млн грн (100% акцептованих банком вимог по шостій черзі, банк ліквідовано), інші банки, в яких затверджено ліквідаційний баланс (ПАТ «ГРІН БАНК», ПАТ «ПРАЙМ-БАНК», ПАТ «АКБ «НОВИЙ», ПАТ «БАНК «ЮНІСОН», ПАТ «КРЕДИТПРОМБАНК», ПАТ «КБ «ПРЕМІУМ», АТ АКБ «АРКАДА») – загалом 0,10 млн грн (100% акцептованих вимог по шостій черзі), АТ «АКБ «КОНКОРД» – 3,42 млн грн (94,45% акцептованих банком вимог по шостій черзі), з них у 2024 році – 0,98 млн грн; АТ «АЙБОКС БАНК» – 3,07 млн грн (95,52% акцептованих банком вимог по шостій черзі), з них у 2024 році – 0,01 млн грн; АТ «МР БАНК» – 3,05 млн грн (71,29% акцептованих банком вимог по шостій черзі), з них у 2024 році – 0,27 млн грн; АТ «ВТБ БАНК» – 1,58 млн грн (95,90% акцептованих банком вимог по шостій черзі), ПАТ «ПРОМІНВЕСТБАНК» – 0,02 млн грн (25,65% акцептованих банком вимог по шостій черзі)

Протягом 2024 року шосту чергу погашено на 1,26 млн грн.

Погашення кредиторських вимог сьомої черги

Сума акцептованих вимог кредиторів сьомої черги – 117 129,72 млн грн.

Залишок боргу перед НБУ, що включений до сьомої черги станом на 31.12.2024 становить – 12 041,69 млн грн (в тому числі 1 489,45 млн грн – борг банків щодо яких внесено запис до ЄДР про державну реєстрацію припинення юридичної особи, а отже, ліквідація банків вважається завершеною, а банки ліквідованими).

Сьому чергу погашено на 28 106,74 млн грн (24,00%) (за 2024 рік сьому чергу погашено на – 608,42 млн грн), з них:

- **позачергове задоволення вимог кредиторів (НБУ) по черзі за весь час (в т.ч. за рахунок звернення стягнення на предмет застави та майна поручителів) – 14 993,49 млн грн (за 2024 рік погашено – 119,28 млн грн):**
- ПАТ «КБ «ДАНІЕЛЬ» (банк ліквідовано) – за весь час 14,87 млн грн;



- ПАТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» (банк ліквідовано) – за весь час 274,73 млн грн;
- ПАТ «АВТОКРАЗБАНК» (банк ліквідовано) – за весь час 13,80 млн грн;
- ПАТ «БАНК «ДЕМАРК» (борг погашено повністю, банк ліквідовано) – за весь час 26,52 млн грн;
- АТ «ПОРТО-ФРАНКО» (борг погашено повністю, банк ліквідовано) – за весь час 38,11 млн грн;
- ПАТ «БГ БАНК» (борг погашено повністю, банк ліквідовано) – за весь час 135,85 млн грн;
- ПАТ «УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК» (борг погашено повністю, банк ліквідовано) – за весь час 184,37 млн грн;
- АТ «ЄВРОГАЗБАНК» (банк ліквідовано) – за весь час 101,29 млн грн;
- АТ «КБ «ЕКСПОБАНК» (банк ліквідовано) – за весь час 197,13 млн грн;
- ПАТ «ЛЕГБАНК» (банк ліквідовано) – за весь час 2,32 млн грн;
- ПАТ «АКТИВ БАНК» (затверджено ліквідаційний баланс) – за весь час 80,42 млн грн;
- ПАТ «ВІЕЙБІ БАНК» (затверджено ліквідаційний баланс) – за весь час 2 458,62 млн грн;
- ПАТ «КБ «НАДРА» (затверджено ліквідаційний баланс) – за весь час 3 261,67 млн грн;
- ПАТ «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК» (затверджено ліквідаційний баланс) – за весь час 0,62 млн грн;
- ПАТ «ДІАМАНТБАНК» (борг погашено повністю, затверджено ліквідаційний баланс) – за весь час 291,60 млн грн;
- ПАТ «ПЛАТИНУМ БАНК» (борг погашено повністю, затверджено ліквідаційний баланс) – за весь час 248,62 млн грн;
- ПАТ «БАНК КАМБІО» (затверджено ліквідаційний баланс) – за весь час 322,79 млн грн;
- ПАТ «ЗЛАТОБАНК» (затверджено ліквідаційний баланс) – за весь час 574,10 млн грн;
- ПАТ «ІМЕКСБАНК» (затверджено ліквідаційний баланс) – за весь час 467,50 млн грн;
- ПАТ «БАНК «КИЇВСЬКА РУСЬ» (затверджено ліквідаційний баланс) – за весь час 305,14 млн грн;
- ПАТ «КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА» (затверджено ліквідаційний баланс) – за весь час 145,67 млн грн;
- АТ «МІСТО БАНК» (борг погашено повністю, затверджено ліквідаційний баланс) – за весь час 160,87 млн грн;
- АТ «ДЕЛЬТА БАНК» – за весь час 5 253,28 млн грн;
- АТ «РОДОВІД БАНК» – за весь час 433,60 млн грн;

– позачергове задоволення вимог забезпечених кредиторів (треті особи) за весь час – 1 191,21 млн грн (за 2024 рік погашено – 8,65 млн грн):



- ПАТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» (банк ліквідовано) – за весь час 240,56 млн грн (з них 1,21 млн грн – забезпечено міжбанківським кредитом ПАТ «РЕАЛ БАНК», 118,76 млн грн – АТ «ОЩАДБАНК», 120,59 млн грн – ДП «Антонов»);
- АТ БАНК «МЕРКУРІЙ» (банк ліквідовано) – за весь час 47,51 млн грн (з них 35,96 млн грн – Державна іпотечна установа, 11,55 млн грн – ТОВ «ПЛАНЕТА КОМФОРТ»);
- ПАТ «ФОРУМ» (банк ліквідовано) – за весь час 35,38 млн грн (забезпечений міжбанківським кредитом з ПАТ «ВТБ БАНК», передача у власність ВТБ банку готелю «Баккара»);
- ПАТ «АВТОКРАЗБАНК» (банк ліквідовано) – за весь час 6,70 млн грн (з них 4,70 млн грн – Корпоративний недержавний пенсійний фонд Національного банку України, 2,00 млн грн – Державна іпотечна установа);
- ПАТ КБ «СТАНДАРТ» – за весь час 0,26 млн грн (АБ «УКРГАЗБАНК»);
- ПАТ «СТАРОКИЇВСЬКИЙ БАНК» (банк ліквідовано) – за весь час 2,91 млн грн (гарантійний депозит АТ «УКРЕКСІМБАНК»);
- АТ «ФОРТУНА-БАНК» (банк ліквідовано) – за весь час 130,35 млн грн (АТ «УКРЕКСІМБАНК»);
- АТ «ЄВРОГАЗБАНК» (банк ліквідовано) – за весь час 2,17 млн грн («Корпоративний недержавний пенсійний фонд Національного банку України»);
- АТ «КБ «ЕКСПОБАНК» (банк ліквідовано) – за весь час 99,05 млн грн (з них 8,2 млн грн – гарантійний депозит АТ «УКРЕКСІМБАНК», 90,85 млн грн – ТОВ «ФК «Прайм Кепітал Груп»);
- ПАТ «БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ» (затверджено ліквідаційний баланс) – за весь час 2,00 млн грн (з них 0,03 млн грн – ПАТ «АЛЬФА БАНК», 1,97 млн грн – гарантійний депозит АБ «УКРГАЗБАНК»);
- ПАТ «РАДИКАЛ БАНК» (затверджено ліквідаційний баланс) – за весь час 48,18 млн грн (Державна іпотечна установа);
- ПАТ «ІНТЕГРАЛ-БАНК» (затверджено ліквідаційний баланс) – за весь час 27,26 млн грн (забезпечений міжбанківським кредитом з ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК»);
- ПАТ «АКТИВ БАНК» (затверджено ліквідаційний баланс) – за весь час 0,92 млн грн (АТ «УКРЕКСІМБАНК»);
- ПАТ «КБ «НАДРА» (затверджено ліквідаційний баланс) – за весь час 152,17 млн грн (з них 36,81 млн грн – Німецько-Український фонд, 9,95 млн грн – ПАТ «АЛЬФА БАНК», 105,41 млн грн – Державна іпотечна установа);
- ПАТ «ЕНЕРГОБАНК» (затверджено ліквідаційний баланс) – за весь час 7,05 млн грн (гарантійний депозит АТ «УКРЕКСІМБАНК»);
- ПАТ «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК» (затверджено ліквідаційний баланс) – за весь час 11,01 млн грн (Німецько-Український фонд);
- АТ «БАНК БОГУСЛАВ» (затверджено ліквідаційний баланс) – за весь час



- 0,91 млн грн (гарантійний депозит АБ «УКРГАЗБАНК»);
- ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» (затверджено ліквідаційний баланс) – за весь час 0,63 млн грн (гарантійний депозит АБ «УКРГАЗБАНК»);
 - АТ «БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА» (затверджено ліквідаційний баланс) – за весь час 0,29 млн грн (гарантійний депозит ПАТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ»);
 - ПАТ «ДІАМАНТБАНК» (затверджено ліквідаційний баланс) – за весь час 15,36 млн грн (ПАТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ»);
 - АТ «ВТБ БАНК» – за весь час 95,30 млн грн (АТ «ТАСКОМБАНК»);
 - ПАТ «БАНК КАМБІО» – за весь час 11,12 млн грн (Корпоративний недержавний пенсійний фонд Національного банку України);
 - ПАТ «ЗЛАТОБАНК» – за весь час 59,60 млн грн (з них 57,37 млн грн – Німецько-Український фонд, 2,23 млн грн – ТОВ «Порше Мобіліті»);
 - ПАТ «ІМЕКСБАНК» (затверджено ліквідаційний баланс) – за весь час 10,03 млн грн (з них 0,27 млн грн – гарантійний депозит АТ «УКРЕКСІМБАНК», 9,76 млн грн – «Корпоративний недержавний пенсійний фонд Національного банку України»);
 - ПАТ «БАНК «КИЇВСЬКА РУСЬ» (затверджено ліквідаційний баланс) – за весь час 6,94 млн грн (Німецько-Український фонд);
 - АТ «ДЕЛЬТА БАНК» – за весь час 109,81 млн грн (АТ «УКРЕКСІМБАНК»);
 - ПАТ «ПЛАТИНУМ БАНК» (затверджено ліквідаційний баланс) – за весь час 3,80 млн грн (ПРАТ «ВФ Україна», правонаступник ПАТ «МТС Україна»);
 - АТ «МІСТО БАНК» – 50,63 млн грн (АТ «АЛЬПАРІ БАНК», АТ «ПУМБ»);
 - АТ «КБ «ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ» - за весь час 0,19 млн грн (АТ «ПУМБ»);
 - АТ «МЕГАБАНК» – за весь час 4,47 млн грн (АТ «УКРЕКСІМБАНК»);
 - АТ «БАНК СІЧ» – за весь час 5,82 млн грн (АБ «УКРГАЗБАНК»), в тому числі погашено у 2024 році – 5,82 млн грн;
 - АТ «УКРБУДІНВЕСТ» - за весь час 2,83 млн грн (ПАТ «БАНК «ВОСТОК»), в тому числі погашено у 2024 році – 2,83 млн грн;

– чергове задоволення вимог кредиторів:

- ПАТ «КЛАСИКБАНК» (банк ліквідовано) – 2,21 млн грн (100%);
- ПУАТ «СМАРТБАНК» (банк ліквідовано) – 21,29 млн грн (36,40% загальної заборгованості банку по черзі);
- ПАТ «ПРАЙМ-БАНК» (банк ліквідовано) – 110,68 млн грн (64,27% загальної заборгованості банку по черзі);
- ПАТ «ОМЕГА БАНК» (банк ліквідовано) – 2,74 млн грн (100%);
- ПАТ «ГРІН БАНК» (банк ліквідовано) – 102,78 млн грн (97,35% загальної заборгованості банку по черзі);
- АТ КБ «ТК КРЕДИТ» (банк ліквідовано) – 3,27 млн грн (100%);
- ПАТ «УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК» (банк ліквідовано) – 340,02 млн грн (враховуючи погашення заборгованості за кредитами рефінансування перед



НБУ погашено 49,84% загальної заборгованості банку по черзі);

- ПАТ «БАНК «ЮНІСОН» (банк ліквідовано) – 44,26 млн грн (100%);
- ПАТ «АКБ «КИЇВ» (банк ліквідовано) – 1,23 млн грн (100%);
- ПАТ «КРЕДИТПРОМБАНК» (банк ліквідовано) – 40,95 млн грн (6,83% загальної заборгованості банку по черзі);
- ПАТ «БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ» (банк ліквідовано) – 11,11 млн грн (55,49% загальної заборгованості банку по черзі);
- ПАТ «АКБ «НОВИЙ» (банк ліквідовано) – 3,34 млн грн (100%);
- АТ «БАНК ВЕЛЕС» – 0,85 млн грн (52,15% загальної заборгованості банку по черзі);
- ПАТ «ВБР» (банк ліквідовано) – 4 189,89 млн грн (83,85% загальної заборгованості банку по черзі);
- АТ АКБ «АРКАДА» – 292,39 млн грн (100% загальної заборгованості банку по черзі), за 2024 рік – 28,55 млн грн;
- АТ «ВТБ БАНК» – 641,26 млн грн (46,58% загальної заборгованості банку по черзі);
- ПАТ «ДІАМАНТБАНК» – 81,12 млн грн (3,60% без врахування позачергового погашення та 15,15% загальної заборгованості банку по черзі з врахуванням позачергового погашення);
- ПАТ «КБ «ПРЕМІУМ» (банк ліквідовано) – 257,33 млн грн (100% загальної заборгованості банку по черзі);
- АТ «КБ «СОЮЗ» (банк ліквідовано) – 13,37 млн грн (100%);
- АТ «ДЕЛЬТА БАНК» – 538,88 млн грн (позачергове задоволення кредиторських вимог Державної іпотечної установи за рішенням суду);
- ПАТ «ПРОМІНВЕСТБАНК» – 2 424,16 млн грн (54,73 % загальної заборгованості банку по черзі), за 2024 рік – 260,01 млн грн;
- АТ «МР БАНК» – 1 812,23 млн грн (63,69% загальної заборгованості банку по черзі), за 2024 рік – 132,83 млн грн;
- АТ «МЕГАБАНК» – 1,47 млн грн (0,08% загальної заборгованості банку по черзі), за 2024 рік – 1,47 млн грн;
- АТ «БАНК СІЧ» – 101,95 млн грн (6,50% загальної заборгованості банку по черзі), за 2024 рік – 11,80 млн грн;
- АТ «АЙБОКС БАНК» – 460,37 млн грн (91,65% загальної заборгованості банку по черзі), за 2024 рік – 5,67 млн грн;
- АТ «АКБ «КОНКОРД» – 422,89 млн грн (68,26% загальної заборгованості банку по черзі), за 2024 рік – 40,16 млн грн.

Погашення кредиторських вимог восьмої черги

Сума акцептованих вимог кредиторів восьмої черги – 18 882,15 млн грн, в тому числі 2,33 млн грн – заборгованість (штрафи/пені) АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» перед НБУ за кредитами рефінансування.



Станом на 31.12.2024 восьму чергу погашено на 822,06 млн грн – 4,35% від загальної заборгованості по черзі, з них:

- 0,01 млн грн – чергове задоволення ПАТ «КЛАСИКБАНК» (погашено 100% заборгованості банку по черзі, банк ліквідовано).
- 0,22 млн грн – чергове задоволення ПАТ «ОМЕГА БАНК» (погашено 0,04% загальної заборгованості банку по черзі, банк ліквідовано).
- 39,03 млн грн – чергове задоволення ПАТ «ГРІН БАНК» (погашено 96,31% загальної заборгованості банку по черзі, банк ліквідовано).
- 22,35 млн грн – ПАТ «БАНК «ЮНІСОН», з них позачергове: 10,19 млн грн – ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК», 0,01 млн грн – АТ «ТАСКОМБАНК», чергове – 10,18 млн грн (загалом погашено 100% заборгованості банку по черзі, банк ліквідовано).
- 0,50 млн грн – чергове задоволення ПАТ «АКБ «НОВИЙ» (погашено 100% загальної заборгованості банку по черзі, банк ліквідовано).
- 0,29 млн грн – чергове задоволення ПАТ «КБ «ПРЕМІУМ» (погашено 100% загальної заборгованості банку по черзі, банк ліквідовано).
- 3,71 млн грн – чергове задоволення АТ «КБ «СОЮЗ» (погашено 100% загальної заборгованості банку по черзі, банк ліквідовано).
- 1,84 млн грн – чергове задоволення АТ АКБ «АРКАДА» (погашено 100% загальної заборгованості банку по черзі, банк ліквідовано), за 2024 рік – 0,06 млн грн.
- 2,86 млн грн – позачергове задоволення ПАТ «БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА» (АТ «УКРЕКСІМБАНК») (загалом погашено 41,75% заборгованості банку по черзі, затверджено ліквідаційний баланс).
- 0,40 млн грн – позачергове задоволення ПАТ «БАНК «КОНТРАКТ» (ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК») (загалом погашено 18,13% заборгованості банку по черзі, затверджено ліквідаційний баланс).
- 143,86 млн грн – позачергове задоволення ПАТ «ПЛАТИНУМ БАНК», з них 65,31 млн грн – Міжнародна Фінансова Корпорація «International Finance Corporation», 78,56 млн грн – АТ «ОЩАДБАНК» (загалом погашено 99,34% заборгованості банку по черзі, затверджено ліквідаційний баланс).
- 19,46 млн грн – чергове задоволення АТ «МР БАНК» (погашено 4,68% загальної заборгованості банку по черзі), за 2024 рік – 0,74 млн грн.
- 559,87 млн грн – чергове задоволення АТ «АЙБОКС БАНК» (погашено 7,73% загальної заборгованості банку по черзі), за 2024 рік – 0,04 млн грн.
- 27,66 млн грн – чергове задоволення АТ «АКБ «КОНКОРД» (погашено 75,55% загальної заборгованості банку по черзі), за 2024 рік – 27,07 млн грн.

Погашення кредиторських вимог дев'ятої черги

Сума акцептованих вимог кредиторів дев'ятої черги – 28 745,46 млн грн.

Станом на 31.12.2024 дев'яту чергу погашено на 1 470,77 млн грн – 5,12% від загальної заборгованості по дев'ятій черзі, з них:



- 0,02 млн грн - чергове задоволення ПАТ «КЛАСИКБАНК» (100% загальної заборгованості банку по черзі, банк ліквідовано);
- 972,63 млн грн – чергове задоволення АТ КБ «ТК КРЕДИТ» (57,62% загальної заборгованості банку по черзі, банк ліквідовано);
- 204,80 млн грн – чергове задоволення ПАТ «АКБ «НОВИЙ» (100% загальної заборгованості банку по черзі, банк ліквідовано);
- 12,39 млн грн – чергове задоволення ПАТ «БАНК «ЮНІСОН» (100% загальної заборгованості банку по черзі, банк ліквідовано);
- 0,06 млн грн – позачергове задоволення ПАТ «ВБР» (0,01% загальної заборгованості банку по черзі, банк ліквідовано);
- 0,44 млн грн – чергове задоволення ПАТ «КБ «ПРЕМІУМ» (100% загальної заборгованості банку по черзі, банк ліквідовано);
- 21,50 млн грн – чергове задоволення АТ «КБ «СОЮЗ» (100% загальної заборгованості банку по черзі, банк ліквідовано);
- 8,66 млн грн – чергове задоволення АТ АКБ «АРКАДА» (погашено 100% загальної заборгованості банку по черзі, банк ліквідовано), за 2024 рік – 8,66 млн грн;
- 11,45 млн грн – чергове задоволення АТ «АЙБОКС БАНК» (99,01% загальної заборгованості банку по черзі), за 2024 рік – 1,10 млн грн;
- 238,82 млн грн – чергове задоволення АТ «АКБ «КОНКОРД» (99,94% загальної заборгованості банку по черзі), за 2024 рік – 181,83 млн грн.

Погашення кредиторських вимог десятої черги

Сума акцептованих вимог кредиторів десятої черги – 2 366,71 млн грн.

Станом на кінець дня 31.12.2024 десяту чергу погашено на 5,29% від загальної заборгованості по черзі, а саме на 125,22 млн грн, з них:

- 10,06 млн грн – чергове задоволення ПАТ «ДЕРЖЗЕМБАНК» (100% загальної заборгованості банку по черзі, банк ліквідовано).
- 39,93 млн грн – чергове задоволення ПАТ «АКБ «НОВИЙ» (31,14% загальної заборгованості банку по черзі, банк ліквідовано).
- 75,23 млн грн – чергове задоволення ПАТ «БАНК «ЮНІСОН» (100% загальної заборгованості банку по черзі, банк ліквідовано).

Погашення кредиторських вимог одинадцятої черги

Сума акцептованих вимог кредиторів одинадцятої черги відсутня.

Погашення кредиторських вимог станом на кінець дня 31.12.2024 наведено на рисунку 5.2.3.



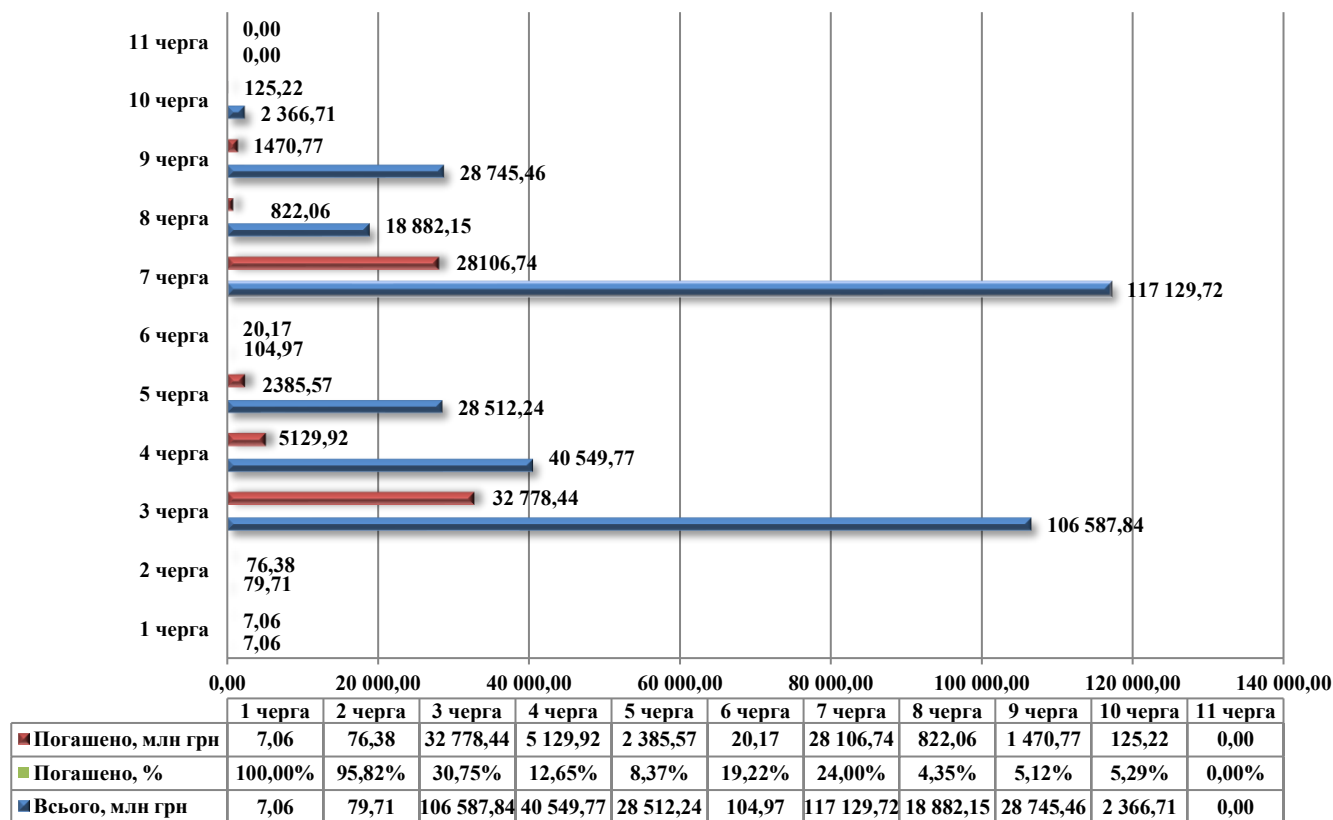


Рисунок 5.2.3. Погашення кредиторських вимог в розрізі черг, станом на кінець дня 31.12.2024



6. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСАМИ

6.1. Джерела формування та використання фінансових ресурсів Фонду

З метою забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку Фонду у 2024 році продовжував здійснювати акумуляцію фінансових ресурсів.

Станом на кінець дня 31.12.2024 фінансові ресурси Фонду склалися з:

- коштів на рахунках в НБУ у сумі 2 463 млн грн;
- коштів в державних цінних паперах у сумі 40 374,24 млн грн.

У відповідності до статті 19 Закону формування фінансових ресурсів Фонду протягом 2024 року відбувалось з наступних джерел:

- 1) регулярні збори з учасників Фонду;
- 2) доходи від інвестування коштів Фонду в державні цінні папери;
- 3) доходи у вигляді процентів, нарахованих за залишками коштів на рахунках Фонду, відкритих в НБУ;
- 4) кошти, отримані від виконання заходів, передбачених планом врегулювання;
- 5) кошти, що надійшли від банків, процедура тимчасової адміністрації або ліквідації яких здійснюється Фондом, у межах затверджених кошторисів витрат, на відшкодування витрат, понесених Фондом на виведення їх з ринку;
- 6) інші джерела, не заборонені законодавством України.

В звітному році надходження регулярного збору від банків-учасників системи гарантування вкладів зросли на 11 %, до 8 524,91 млн грн, що відбулось за рахунок поступового зростання обсягів вкладів у банківській системі. На 45% збільшились доходи від інвестиційної діяльності – 4 819,05 млн грн, за рахунок інвестування коштів на більш тривалі терміни та диверсифікації інвестиційного портфеля за строками до погашення та строками отримання доходів, що дозволяє реінвестувати купонний дохід. Фонд продовжує отримувати кошти від виконання заходів передбачених планом врегулювання – 1 214,37 млн грн надходження коштів в погашення кредиторських вимог Фонду.

Таблиця 6.1.1

Формування фінансових ресурсів Фонду у 2024 та 2023 роках

Джерело формування коштів Фонду	млн грн	
	2024	2023
Початкові та регулярні збори з учасників	8 524,91	7 565,11
Доходи від інвестування в державні цінні папери	4 819,05	2 661,40
Доходи у вигляді процентів, нарахованих за залишками коштів на рахунку відкритому в НБУ	141,80	95,75
Погашення ОВДП	24 510,73	12 700,86
Кошти отримані від виконання заходів, передбачених планом врегулювання	1 214,37	2 871,80



Кошти, що надійшли від банків, процедура тимчасової адміністрації або ліквідації яких здійснюється Фондом, у межах затверджених кошторисів витрат, на відшкодування витрат, понесених Фондом на виведення їх з ринку	67,70	68,58
Інші надходження, у т.ч.:	71,00	30,09
депоновані суми для виплати кредиторських вимог 4,6-9 черги банків, по яким складено ліквідаційний баланс	33,00	0,00
кошти, стягнуті з пов'язаних осіб	25,04	2,00
повернення коштів від банків-агентів	6,61	0,00
повернення судового збору	0,00	28,00
Всього по джерелах	39 349,56	25 993,59

Протягом звітної періоду кошти Фонду витрачались за напрямками, передбаченими статтею 20 Закону:

- інвестування у державні цінні папери – 36 337,17 млн грн;
- перерахування коштів для здійснення виплат гарантованої суми відшкодування вкладникам банків – 149,58 млн грн;
- сплата згідно договору про порядок перерахування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів до Державного бюджету України від 15.04.2022 – 150,31 млн грн;
- забезпечення поточної діяльності Фонду згідно кошторису витрат на 2024 рік – 786,01 млн грн, виконання кошторису за 2024 рік складає 80,85% від планової суми 972,18 млн грн.

Таблиця 6.1.2

Використання фінансових ресурсів Фонду у 2024 та 2023 роках

млн грн

Напрямки використання коштів Фонду	2024	2023
Перерахування коштів для здійснення виплат вкладникам неплатоспроможних банків	149,58	3 090,86
Сплата до Державного бюджету України	150,31	1,80
Інвестування у державні цінні папери	36 337,17	22 584,78
Кошторисні витрати	786,01	725,17
Інші витрати	2,65	0
Всього за напрямками	37 425,72	26 402,61

На 2024 рік, відповідно до вимог Закону України «Про публічні закупівлі» з урахуванням Особливостей здійснення публічних закупівель товарів, робіт і послуг для замовників, передбачених Законом України «Про публічні закупівлі», на період дії правового режиму воєнного стану в Україні та протягом 90 днів з дня його припинення або скасування, затверджених Постановою Кабінету Міністрів України № 1178 від 12.10.2022, зі змінами було заплановано здійснення закупівель товарів, робіт та послуг загальною очікуваною вартістю 129,3 млн грн.



Протягом звітнього року здійснено 160 закупівель, з них результативно проведено 51 процедуру відкритих торгів (з особливостями), 87 закупівель без використання електронної системи закупівель та 4 закупівлі з використанням електронного каталогу. За результатами проведених процедур закупівель укладено договорів на загальну суму 113,1 млн грн, з них на придбання товарів на суму 25,0 млн грн, робіт – 0,5 млн грн, послуг на суму 87,6 млн грн. Зокрема, забезпечено потреби Фонду у послугах технічної підтримки та модернізації існуючих програмних продуктів, програмному забезпеченні, товарах та послугах, необхідних для експлуатації приміщення Фонду.

Економія коштів від проведених процедур відкритих торгів (з особливостями) склала 3,0 млн грн.

6.2. Погашення кредиторських вимог Фонду

Станом на кінець дня 31.12.2024 заборгованість банків, що ліквідуються, по сплаті кредиторських вимог Фонду склала 26 722,37 млн грн. Згідно облікових даних Фонду, загальна кількість банків, до яких Фонд мав зареєстровані кредиторські вимоги, склала 32 банки, з яких 15 банків було під управлінням Фонду та 17 банків – під управлінням НБУ (табл. 6.2.1).

Таблиця 6.2.1

Вимоги Фонду до неплатоспроможних банків

Банки у ліквідації	На кінець дня 31.12.2024		На кінець дня 31.12.2023		Різниця	
	К-ть банків	Сума, млн грн	К-ть банків	Сума, млн грн	К-ть банків	Сума, млн грн
Банки під управлінням Фонду	15	23 439,86	18	25 515,40	-3	-2 075,54
Банки під управлінням НБУ	17	3 282,51	17	3 282,51	0	0
Всього	32	26 722,37	35	28 797,91	-3	-2 075,54

Перелік найбільших кредиторських вимог Фонду до банків у ліквідації представлено у таблиці 6.2.2.

Таблиця 6.2.2

Найбільші вимоги Фонду до банків у ліквідації станом на кінець дня 31.12.2024

№	Найменування банку	Сума, млн грн	Питома вага, %
1	АТ «ДЕЛЬТА БАНК»	8 014,61	30,0%
2	АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ»	7 515,13	28,1%
3	АТ «МЕГАБАНК»	3 341,47	12,5%
4	ПАТ «УКРІНБАНК»	1 705,59	6,4%
5	АТ «БАНК ФОРВАРД»	1 151,98	4,3%



6	ПАТ «ФІДОБАНК»	744,76	2,8%
7	АКБ «Європейський»	685,01	2,6%
8	АКБ «Трансбанк»	436,92	1,6%
9	ПАТ БАНК «КАПІТАЛ»	378,73	1,4%
10	Інші (23 банків)	2 748,17	10,3%
	Всього	26 722,37	100,0%

Найбільшу суму вимог в абсолютному виразі займає ПАТ «ДЕЛЬТА БАНК»- 8 014,61 млн грн, що складає 30,0% загальної суми. На другому та третьому місцях розташувалися ПАТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» та АТ «МЕГАБАНК» з сумами 7 515,13 млн грн, або 28,1% загальної суми, та 3 341,47 млн грн, або 12,5% загальної суми, відповідно. У Таблиці 6.2.2 наведені дані 9 банків з питомою вагою вимог 1,4% та вище. Решта 23 банки мають кредиторські вимоги Фонду на суму 2 748,17 млн грн, що становить 10,3% загальної суми.

За звітний рік було погашено кредиторських вимог Фонду на загальну суму 1 214,37 млн грн. 99,9% в сумі 1 213,54 млн грн всіх погашень припадає на 9 банків. 27,0% погашень приходить на погашення кредиторських вимог АТ «ДЕЛЬТА БАНК» в сумі 328,36 млн гривень, 25,3% – на погашення кредиторських вимог ПАТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК» в сумі 307,03 млн грн.

Таблиця 6.2.3

Погашення кредиторських вимог Фонду за звітний рік

№	Найменування банку	Сума, млн грн	Питома вага, %
1	АТ «ДЕЛЬТА БАНК»	328,36	27,0%
2	ПАТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»	307,03	25,3%
3	ПАТ АТ «БАНК ФОРВАРД»	227,80	18,8%
4	АТ «Мегабанк»	207,02	17,1%
5	АТ «БАНК СІЧ»	63,87	5,3%
6	АТ «КБ «ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ»	25,75	2,1%
7	АТ «АКБ «КОНКОРД»	19,57	1,6%
8	ПАТ «ЗЛАТОБАНК»	19,13	1,6%
9	АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ»	15,01	1,1%
11	Інші банки	0,83	0,1%
	Всього	1 214,37	100,0%

6.3. Виконання умов договору між Фондом і Міністерством фінансів України

Відповідно до пункту 1.1 Договору про порядок перерахування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів до Державного бюджету України від 15.04.2022 Фонд розрахував суму коштів 388,38 млн грн, які Фонд отримав за 2024 рік у якості задоволення вимог Фонду до банків які протягом 2014 – 2017 років



були визнані неплатоспроможними або щодо яких протягом 2014 – 2017 років було прийнято рішення про ліквідацію з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Розрахунок вищевказаної суми в розрізі банків наведений у таблиці 6.3.1.

Таблиця 6.3.1

Надходження від банків за 2024 рік, які протягом 2014 – 2017 років були визнані неплатоспроможними або прийнято рішення про ліквідацію з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність»

№	Банк	Погашення у звітному році, млн грн	Питома вага, %
1	АТ «ДЕЛЬТА БАНК»	328,36	84,5%
2	ПАТ АБ «УКООПСПІЛКА»	23,58	6,1%
3	ПАТ «ЗЛАТОБАНК»	19,13	4,9%
4	АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ»	15,01	3,9%
5	Інші банки	2,30	0,6%
	Всього	388,38	100,0%

Відповідно до пункту 1.2 Договору про порядок перерахування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів до Державного бюджету України від 15.04.2022, Фонд розрахував суму надлишкового капіталу на кінець звітного року, що становить 7 503,75 млн грн. Після отримання аудиторського висновку щодо фінансової звітності Фонду за 2024 рік, виконавча дирекція Фонду прийме рішення про перерахування зазначених коштів до загального фонду Державного бюджету України відповідно до умов Договору.

6.4. Оцінка фінансової стійкості Фонду

В 2024 році рішенням адміністративної ради Фонду (протокол №6 від 27.06.2024 року) затверджено рішення виконавчої дирекції Фонду від 21.06.2024 року №690 «Про встановлення значень цільового показника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та строків їх досягнення» з урахуванням рекомендацій, наданих Радою з фінансової стабільності (протокол №2 від 06.06.2024), а саме:

- значення цільового показника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в розмірі 2,5% (станом на 01.01.2025) та строк досягнення не більше 12 місяців;
- значення цільового показника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в розмірі 2,8% (станом на 01.01.2026) та строк досягнення 12 місяців;
- значення цільового показника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в розмірі 3,2% (станом на 01.01.2027) та строк досягнення 12 місяців;
- значення цільового показника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в розмірі 3,5% (станом на 01.01.2028) та строк досягнення 12 місяців.



Фонд оцінює фінансову стійкість керуючись Методикою оцінки фінансової стійкості Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженою рішенням виконавчої дирекції Фонду від 13.11.2023 №1460 та зареєстрованою в Міністерстві юстиції України 30.11.2023 за № 2073/41129. Вказана методика встановлює механізм проведення оцінки спроможності Фонду забезпечувати покриття прогнозованого обсягу ризиків у банківській системі в майбутньому, порядок, умови та період проведення розрахунку показників розміру цільового фонду, ризику ліквідності, відкоригованого капіталу.

Станом на 01.01.2025 цільовий показник Фонду становить 3,04%, що на 0,54% перевищує затверджене адміністративною радою значення. Таким чином сума надлишку відкоригованого капіталу станом на 01.01.2025 складає 7 503,75 млн грн. Відкоригований капітал за станом на 01.01.2025 – 42 211,68 млн грн з позитивною динамікою зростання. Накопичення відкоригованого капіталу Фонду відбувається прийнятними темпами та Фонд вважається фінансово стійким в довгостроковому, короткостроковому та поточному періодах.

6.5. Фінансові інвестиції Фонду

Відповідно до функцій, визначених Законом, Фонд здійснював інвестування тимчасово вільних коштів в державні цінні папери України – ОВДП на принципах безпеки фінансових інвестицій, дотримання умов ліквідності Фонду, прозорості та ефективності інвестиційної діяльності.

Інвестування коштів відбувалось згідно Інвестиційного плану Фонду на 2022-2024 роки, затвердженого рішенням адміністративної ради Фонду №18 від 14.12.2021 (у редакції рішення адміністративної ради Фонду від 11.10.2024, пункт 1, Протокол №12) відповідно до якого було передбачено протягом 2024 року інвестувати в цінні папери у сумі 36 700,00 млн грн та формування статутного капіталу перехідного банку у сумі 6,00 млн грн.

Протягом 2024 року не здійснювалось операції щодо формування статутного капіталу перехідного банку, відповідно не відбувалось і інвестування у такий спосіб.

Із запланованих 36 700,00 млн гривень інвестицій в цінні папери протягом звітного періоду було інвестовано 36 337,17 млн гривень в ОВДП. Виконання інвестиційного плану склало 99,0%.

Фінансові інвестиції Фонду в ОВДП здійснювалися з урахуванням прогнозних ризиків можливих банкрутств банків та з дотриманням диференціації інвестицій у розрізі термінів до погашення. Фонд інвестував кошти на період від 308 до 525 днів, що знайшло своє відображення в рівнях доходності цих інвестицій від 14,65 до 18,15 відсотків річних.



Таблиця 6.5.1

Інвестування коштів Фонду в ОВДП в 2024 році

№ з/п	код ISIN	дата придбання	дата погашення	термін до погашення (днів)	дохідність, % річних	кількість ОВДП, штук	вартість ОВДП за договором, грн
1	UA4000229470	17.01.2024	20.11.2024	308	17,01	685 000,00	599 951 085,00
2	UA4000230213	07.02.2024	12.03.2025	399	16,80	1 381 030,00	1 474 002 320,63
3	UA4000230213	14.02.2024	12.03.2025	392	16,80	304 500,00	326 007 139,50
4	UA4000230213	06.03.2024	12.03.2025	371	16,80	732 173,00	791 216 162,89
5	UA4000230213	13.03.2024	12.03.2025	364	16,70	1 498 000,00	1 499 334 718,00
6	UA4000230213	20.03.2024	12.03.2025	357	16,50	760 824,00	765 184 282,35
7	UA4000230635	10.04.2024	30.04.2025	385	16,10	2 086 866,00	2 238 833 668,99
8	UA4000230635	17.04.2024	30.04.2025	378	16,10	1 107 823,00	1 192 040 812,28
9	UA4000231187	08.05.2024	04.06.2025	392	15,25	1 371 308,00	1 459 278 779,51
10	UA4000231187	22.05.2024	04.06.2025	378	15,25	504 000,00	540 313 704,00
11	UA4000231187	12.06.2024	04.06.2025	357	15,25	695 000,00	700 345 245,00
12	UA4000231187	19.06.2024	04.06.2025	350	15,25	495 000,00	500 173 245,00
13	UA4000228910	26.06.2024	23.07.2025	392	18,15	901 500,00	1 000 314 316,50
14	UA4000228910	03.07.2024	23.07.2025	385	18,15	405 000,00	452 587 905,00
15	UA40002312K7	10.07.2024	10.09.2025	427	14,72	2 674 388,00	2 802 065 957,51
16	UA40002312K7	17.07.2024	10.09.2025	420	14,72	632 552,00	664 559 763,75
17	UA40002312K7	31.07.2024	10.09.2025	406	14,72	2 839 000,00	3 000 399 989,00
18	UA40002312K7	14.08.2024	10.09.2025	392	14,72	1 411 615,00	1 499 997 626,77
19	UA40002312K7	21.08.2024	10.09.2025	385	14,72	469 250,00	499 986 344,25
20	UA4000232599	04.09.2024	01.10.2025	392	14,65	188 000,00	199 588 508,00
21	UA4000232599	18.09.2024	01.10.2025	378	14,65	936 985,00	1 000 166 835,53
22	UA4000232599	02.10.2024	01.10.2025	364	14,65	1 000 000,00	1 000 001 000,00
23	UA4000232599	09.10.2024	01.10.2025	357	14,65	1 994 410,00	1 999 836 789,61
24	UA4000232599	16.10.2024	01.10.2025	350	14,65	1 989 000,00	1 999 842 039,00
25	UA4000232599	23.10.2024	01.10.2025	343	14,65	2 183 059,00	2 200 940 436,27
26	UA4000232599	30.10.2024	01.10.2025	336	14,65	938 298,00	948 554 535,44
27	UA4000233332	20.11.2024	29.04.2026	525	15,20	299 271,00	301 812 110,06
28	UA4000230262	22.11.2024	28.01.2026	432	17,60	1 850 481,00	1 999 999 864,80
29	UA4000233332	27.11.2024	29.04.2026	518	15,20	197 940,00	200 182 858,14
30	UA4000233696	04.12.2024	04.02.2026	427	15,09	764 128,00	801 273 026,21
31	UA4000233696	18.12.2024	04.02.2026	413	15,09	1 591 500,00	1 678 381 576,50
	Всього інвестицій						36 337 172 645,49

Загалом, протягом 2024 року Фонд отримав 29 329,78 млн грн надходжень від інвестицій в ОВДП, а саме:

- купонний дохід – 4 819,05 млн грн;
- погашення ОВДП – 24 510,73 млн грн.



На початку року балансова вартість портфелю цінних паперів Фонду становила 28 029,77 млн грн.

На кінець 2024 року балансова вартість портфелю цінних паперів Фонду зросла до 40 374,24 млн грн (рисунок 6.5.2).

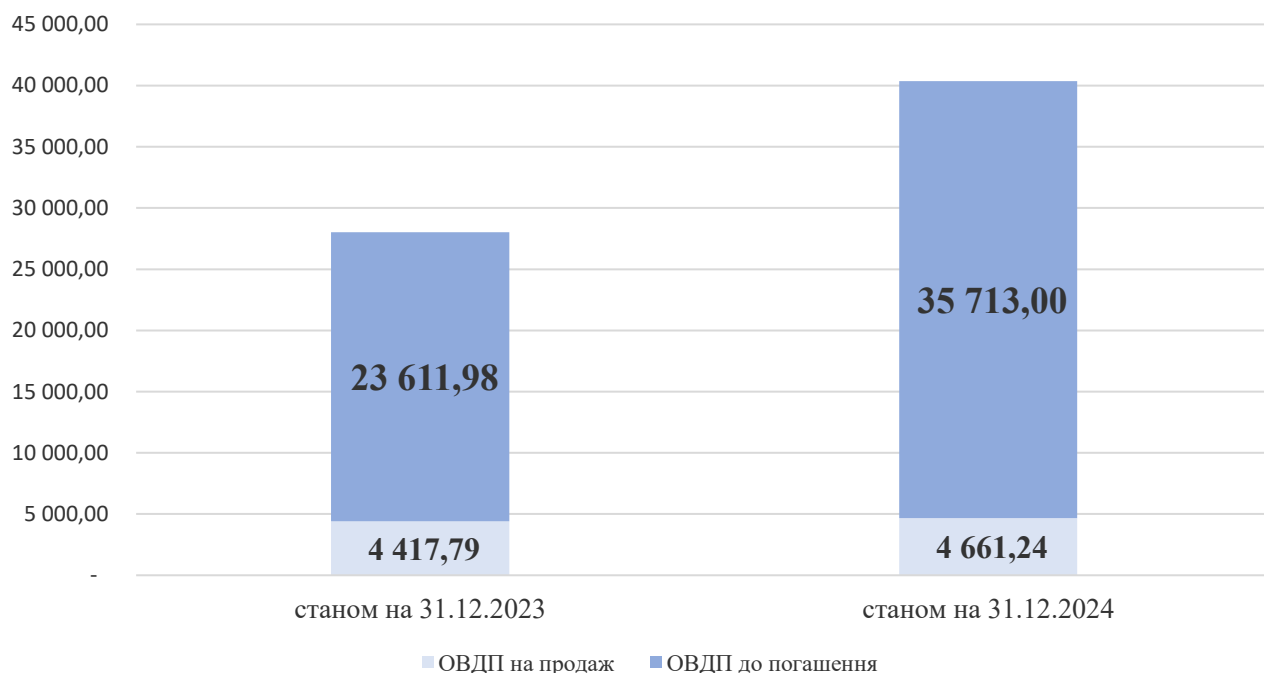


Рисунок 6.5.2. Динаміка інвестиційного портфелю, млн грн

Звіт про виконання Інвестиційного плану Фонду за 2024 рік наведено у додатку.



7. ВЗАЄМОДІЯ З ГРОМАДСЬКІСТЮ

7.1. Зв'язки з громадськістю та інформаційна політика Фонду

Як і у попередні роки, у 2024 році повномасштабна війна РФ проти України мала визначальний вплив на формування інформаційного тла, на якому реалізовувалась інформаційна політика Фонду. Повідомлення про перебіг бойових дій, обстріли РФ об'єктів критичної та цивільної інфраструктури, житлових будинків, очікування змін у геополітичному ландшафті залишалися ключовими темами у медіаполі, що утримували найбільшу увагу усіх цільових аудиторій.

Водночас, на цьому інформаційному тлі аудиторію цікавили питання безпеки власних заощаджень, стійкості банківської системи, гарантій за вкладками тощо.

Інформаційна діяльність Фонду була спрямована на задоволення запиту суспільства на цю інформацію та висвітлення усіх напрямів діяльності Фонду, формування позитивного іміджу та зміцнення репутації Фонду як однієї з найважливіших ланок фінансової безпеки держави відповідно до Зasad інформаційно-комунікативної політики Фонду.

Відповідно, публікації Фонду були спрямовані на такі цільові аудиторії:

- вкладники, кредитори, позичальники та інші користувачі фінансових послуг;
- діючі банки, асоціації банків та інші об'єднання професійних учасників фінансових ринків; інші учасники банківського сектору;
- представники законодавчої, виконавчої та судової гілок влади;
- представники правоохоронних органів;
- професійні учасники фінансових ринків;
- експерти, зокрема, міжнародні;
- медіа;
- міжнародні організації.

Як продемонструвало загальнонаціональне опитування громадян «Обізнаність споживачів фінансових послуг про систему гарантування вкладів», результати якого Фонд презентував у березні 2024 року за участі представників банківського сектору та освітньої спільноти, наявність гарантій за банківськими вкладками є одним із ключових чинників, що формують довіру громадян до банківської системи.

З метою зміцнення довіри до банків та забезпечення стійкості банківської системи Фонд, як і у попередні роки, продовжив роботу з інформування громадськості про дію 100% гарантій за вкладками, а також інформував суспільство про важливі аспекти діяльності. Зокрема, на систематичній основі Фонд повідомляв про:

а) продаж активів неплатоспроможних банків та розрахунки з кредитором цих банків.

На офіційному вебсайті Фонду оприлюднювались, зокрема, щотижневі та



щомісячні пресрелізи за підсумками та з анонсами продажів активів за визначений період. Крім того, на офіційному вебсайті були розміщені оголошення про продаж більш як 5000 лотів активів неплатоспроможних банків. Ця тема також порушувалась в інтерв'ю керівництва Фонду у медіа, під час участі представників Фонду у «круглих столах», конференціях, медіазаходах; висвітлювалась на сторінках Фонду у соціальних мережах; відповідні інформаційні матеріали розсилались медіа;

б) приріст вкладів у банківській системі, що свідчить про стабільність української банківської системи.

Тема систематично висвітлювалась у публічних комунікаціях Фонду. Зокрема, актуальні дані про суми вкладів у банках-учасниках ФГВФО оприлюднювались у щомісячних пресрелізах на офіційному вебсайті Фонду, в інтерв'ю та коментарях керівництва Фонду для медіа, під час участі представників Фонду у «круглих столах», конференціях, медіазаходах; тема висвітлювалась на сторінках Фонду у соціальних мережах; відповідні інформаційні матеріали розсилались медіа;

в) ефективність програм Фонду з реструктуризації заборгованості боржників та важливість своєчасного погашення заборгованості перед неплатоспроможними банками як для позичальників, так і для кредиторів таких банків.

Висвітлення теми здійснювалось, зокрема, шляхом розміщення пресрелізів на офіційному вебсайті Фонду, у публічних комунікаціях керівників Фонду, як-от інтерв'ю, коментарі, а також під час участі представників Фонду у «круглих столах», конференціях, медіазаходах, у межах лекцій керівників Фонду студентам вишів. Крім того, ця тема висвітлювалась на сторінках Фонду у соціальних мережах. Відповідні інформаційні матеріали надсилались медіа;

г) позовну роботу Фонду проти пов'язаних осіб банків, що виводяться з ринку.

На офіційному вебсайті Фонду оприлюднювались, зокрема, щотижневі пресрелізи про розгляд судами таких позовів, а також щодо підсумків та анонсів судових засідань за визначений період. Ця тема також порушувалась в інтерв'ю керівництва Фонду у медіа, під час участі представників Фонду у «круглих столах», конференціях, медіазаходах. Відповідні інформаційні матеріали надсилались медіа;

д) ініціювання Фондом позовів проти країни-агресора рф за завдані нею збитки у 2014-2022 рр.

На офіційному вебсайті Фонду оприлюднювались, зокрема, пресрелізи про розгляд судами таких позовів. Ця тема також висвітлювалась в інтерв'ю керівництва Фонду у медіа, зокрема, в інтерв'ю та колонках представників Фонду, під час участі у «круглих столах», конференціях, медіазаходах; висвітлювалась на



сторінках Фонду у соціальних мережах тощо. Відповідні інформаційні матеріали надсилались медіа;

е) перерахування коштів державі та підтримку держбюджету в умовах повномасштабної війни.

Висвітлення теми здійснювалось, зокрема, у публічних комунікаціях керівників Фонду, як-от інтерв'ю, коментарі, а також під час участі представників Фонду у «круглих столах», конференціях, медіазаходах, на лекціях керівників Фонду студентам вишів. Також ця тема активно висвітлювалась на сторінках Фонду у соціальних мережах тощо.

Одним із важливих акцентів у комунікації наприкінці 2024 році була інформаційна підтримка залучення інвестора/приймаючого банку для виведення з ринку АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та систематичне висвітлення пріоритетності таких способів виведення неплатоспроможного банку з ринку порівняно з повною ліквідацією банку з точки зору мінімізації витрат Фонду та максимального забезпечення інтересів клієнтів неплатоспроможного банку. Лише за грудень 2024 року, на етапі проведення відкритого конкурсу з залучення інвестора/приймаючого банку для виведення банку з ринку Фонд оприлюднив понад 15 пресрелізів, оголошень та інших інформаційних матеріалів на офіційному сайті Фонду, а також понад 30 постів у соціальних мережах Фонду на цю тему.

У 2024 році започатковано широке висвітлення на систематичній основі теми позовів Фонду до країни-агресора – рф за збитками, завданими нею українським банкам, що нині перебувають під управлінням Фонду, та їхнім кредиторам. Цій темі було присвячено низку публікацій, зокрема, колонки, інформаційно-аналітичні матеріали у медіа та пресрелізи, оприлюднені на офіційному сайті Фонду та надіслані медіа.

З огляду на важливість формування знань у середовищі майбутніх представників банківської сфери про систему гарантування вкладів та її функціонування в умовах війни, було проведено серію лекцій у провідних вищих навчальних закладах України, що здійснюють підготовку за напрямками «Фінанси», «Економіка» та/або «Банківська справа». Зокрема, були проведені такі лекції студентам економічного факультету Київського Національного університету ім. Т. Шевченка та Київського Національного економічного університету ім. В. Гетьмана, а також Фонд був залучений до щорічної Міжнародної наукової конференції «Грудневі читання», що проводиться КНУ ім. Т. Шевченка.

Загалом у 2024 році на офіційному вебсайті Фонду було оприлюднено 535 матеріалів, з яких 300 – пресрелізи, що були також розіслані представникам медіа. Серед решти публікацій – оголошення, новини та інші інформаційні повідомлення, що оприлюднюються відповідно до вимог законодавства. Крім того, було організовано близько 25 тематичних інтерв'ю керівництва Фонду, колонок, коментарів у медіа тощо; а також здійснено підготовку та надано інформаційні матеріали журналістам для підготовки 8 інформаційно-аналітичних матеріалів,



опублікованих у медіа, що мають широкий спектр цільових аудиторій, зокрема, охоплюють користувачів банківських послуг, представників фінансово-банківської сфери, фахових фінансових аналітиків, лідерів громадської думки, представників влади та інших осіб, які мають вплив на ухвалення рішень.

Фонд забезпечував щоденний системний моніторинг інформаційного простору з метою оперативного виявлення потенційних репутаційних ризиків, дезінформації або суспільно чутливих тем, що стосуються його діяльності чи банківського сектору загалом. Це дозволило своєчасно реагувати на інформаційні виклики, формувати зважену комунікаційну позицію та підтримувати довіру до системи гарантування вкладів.

7.2. Розвиток цифрових каналів комунікації з громадськістю

Протягом року на вебсайті Фонду регулярно оприлюднювалась вся інформація щодо діяльності Фонду та банків, які Фонд виводить з ринку, в тому числі новини, прес-релізи, оголошення, статистичні дані, нормативно-правові акти, звітність тощо. Загалом протягом 2024 року офіційну сторінку Фонду відвідало понад 1,3 млн користувачів.

У 2024 році Фонд також продовжував активну комунікацію з громадськістю у соціальних мережах.

На сторінках Фонду у соціальних мережах публікувалися матеріали в межах постійних рубрик «Хочу знати», «Цифра дня», «Цитата дня», метою яких було детально інформувати про умови гарантування вкладів, про продаж активів та задоволення вимог кредиторів, перебіг ліквідації банків тощо. Крім того, на постійній основі оприлюднювались матеріали щодо інших поточних напрямів діяльності Фонду.

На сторінці Фонду в мережі Facebook протягом року було опубліковано 376 постів, з яких 68 – відеоролики з відеокоментарями членів виконавчої дирекції та керівників профільних підрозділів Фонду, а також записи телеєфірів за участі спікерів Фонду тощо.

У соціальній мережі Instagram у 2024 році було розміщено понад 350 дописів на теми, пов'язані з важливими напрямками діяльності Фонду.

Крім того, Фонд продовжував розвивати свій канал у месенджері Телеграм, де за 2024 рік оприлюднено 281 допис.

У 2024 році інформаційними матеріалами Фонду було охоплено 1,3 млн користувачів мережі Facebook, 0,7 млн користувачів мережі Instagram, понад 160 тис. переглядів у месенджері Телеграм, а відео Фонду на каналі Youtube досягли 1,3 млн переглядів.

Цільовими аудиторіями опублікованого контенту були користувачі фінансових послуг (зокрема, вкладники та позичальники банків), потенційні



інвестори, які можуть брати участь в аукціонах Фонду, представники медіа, викладачі та студенти.

7.3. Робота інформаційно-консультаційного центру

ІКЦ Фонду протягом 2024 року здійснювались заходи щодо інформування громадськості про функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб, захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, підвищення рівня фінансової грамотності населення.

Всі громадяни, представники юридичних осіб, громадських організацій мали можливість отримати від консультантів ІКЦ Фонду інформаційно-довідкову допомогу та іншу інформацію через доступні канали комунікацій:

- за телефонами «Гарячої лінії» Фонду;
- за телефоном інформаційно-консультаційного центру;
- через чатботи у соціальних мережах «Вайбер» та «Телеграм»;
- через месенджер на сторінці Фонду у соціальній мережі «Фейсбук»;
- електронною поштою;
- звернувшись особисто до Фонду.

Телефонна «Гаряча лінія» Фонду продовжує залишатись найпопулярнішим джерелом отримання інформації про виплати гарантованого відшкодування за вкладами; процедуру актуалізації персональних даних вкладників, які бажають отримати гарантоване відшкодування за вкладами в банках, що ліквідуються більше 3 років; акцептування банками, що ліквідуються, вимог кредиторів; обслуговування кредитів, виданих банками, що знаходяться в управлінні Фонду, та з інших питань.

Фонд особливо уважно ставиться до звернень вкладників платоспроможних банків та вкладників банків, що знаходяться в управлінні Фонду, з метою недопущення порушення їх прав та інтересів. У 2024 році ІКЦ Фонду було отримано значно менше звернень з ознаками скарг на платоспроможні банки, що може свідчити про позитивну динаміку покращення якості обслуговування клієнтів.

Попри те, що у звітному році кількість банків, що перейшли під управління Фонду менша, ніж у 2022-2023 роках, вкладники, позичальники та інші громадяни активно звертались до ІКЦ Фонду з різноманітними питаннями. Так, на «Гарячу лінію» Фонду загалом надійшло 14 411 вхідних телефонних звернень, на які надано кваліфіковані та вичерпні відповіді (див. рис. 7.3.1). У разі недоступності оператора ІКЦ Фонду забезпечено можливість здійснення «callback», тобто вихідного дзвінка громадянину у відповідь на пропущений виклик. Так, фахівцями «Гарячої лінії» Фонду за рік було здійснено 224 вихідних дзвінків.

Через електронні засоби комунікацій опрацьовано 550 звернень, з них на 464 надано консультації та роз'яснення електронною поштою. У 2024 році можливістю



отримати інформацію та кваліфіковану допомогу через месенджер на сторінці Фонду в соціальній мережі «Фейсбук», чатботи ІКЦ Фонду в соціальних мережах «Вайбер» та «Телеграм» скористалися 86 осіб.

У 2024 році працівниками ІКЦ Фонду проводився особистий прийом громадян у Фонді, який відвідали 352 особи. Під час особистого прийому громадян у Фонді було отримано 252 звернення (заяв). Ще 454 особи звернулись безпосередньо до ІКЦ Фонду за телефоном та отримали фахову інформаційно-довідкову допомогу з питань діяльності Фонду.



Рисунок 7.3.1. Кількість наданих особистих та дистанційних консультацій

Основні питання, з якими звертались громадяни до ІКЦ Фонду за минулий рік, були такі:

- як отримати інформацію про стан заборгованості за кредитом, оформленим в банку, що ліквідується Фондом;
- стан задоволення кредиторських вимог у певному банку;
- як правильно актуалізувати свої персональні дані та отримати гарантоване відшкодування;
- питання про сплату заборгованості за кредитом або відступлення права вимоги за кредитом.
- процедури продажу активів банків, що ліквідуються, та отримання доступу до віртуальної кімнати даних Фонду.

Зросла частка звернень до ІКЦ Фонду з питань діяльності платоспроможних банків та отримання довідки про умови гарантування за вкладами (близько 10% від загальної кількості всіх звернень).



Одним з напрямів роботи ІКЦ Фонду також є процедура первинної ідентифікації зацікавлених осіб, які мають намір взяти участь у відкритих торгах та придбати майно (активи) банків, що ліквідуються Фондом, та прийому заяв щодо отримання доступу до віртуальної кімнати даних Фонду. Протягом 2024 року ІКЦ Фонду було опрацьовано 40 пакетів документів щодо отримання доступу до віртуальної кімнати даних Фонду від фізичних осіб та представників компаній. Зі сторони Фонду забезпечувалось своєчасне надання доступу зацікавленим особам до інформації про активи банків, що знаходяться в управлінні Фонду, задля збільшення кількості успішних продажів таких активів і, як результат, зростання надходжень для задоволення вимог кредиторів цих банків.

ІКЦ Фонду у 2024 році забезпечувався доступ до публічної інформації, розпорядником якої є Фонд, зокрема шляхом надання інформації за запитами на публічну інформацію, регулярного та своєчасного наповнення і оновлення наборів відкритих даних, що містять публічну інформацію, розпорядником якої є Фонд, на Єдиному державному порталі відкритих даних та здійснення інших заходів, передбачених законодавством про доступ до публічної інформації.

Так, за минулий рік ІКЦ Фонду було опрацьовано 101 запит на публічну інформацію від фізичних та юридичних осіб, за виключенням запитів від медіа. Варто зауважити, що 56% запитів, адресованих безпосередньо Фонду, отримано в електронній формі – через форму запиту на вебсайті Фонду або надіслано електронною поштою.

Важливою складовою роботи ІКЦ Фонду було також опрацювання письмових звернень та листів. Так, за 2024 рік ІКЦ Фонду підготовлено 89 листів-відповідей на звернення громадян та представників громадських організацій, юридичних осіб або органів державної влади.

7.4. Фінансова просвіта та захист прав вкладників

Фінансова просвіта

Впродовж 2024 року з метою зниження ризиків втрат громадянами своїх заощаджень та підвищення їх фінансової обізнаності Фонд продовжував здійснювати заходи щодо підвищення рівня поінформованості громадян про систему гарантування вкладів та фінансової грамотності населення, що була визначена одним зі стратегічних напрямків діяльності Фонду до 2025 року.

Для реалізації цієї мети у 2024 році Фонд працював у таких напрямках:

а) підвищення фінансової грамотності та обізнаності про систему гарантування вкладів через системну взаємодію з освітянським середовищем.

Для підвищення фінансової грамотності та обізнаності громадян про систему гарантування взаємодія з освітянським середовищем є дуже важливою, як для охоплення інформацією дорослого населення (у нашому випадку – педагогів), так і поширення її на молодь (старшокласників і студентів), яка стане активними



користувачами фінансових послуг у найближчі роки. Тому, в рамках реалізації Національного проєкту з фінансової грамотності, фахівцями Фонду в 2024 році було проведено більше 150 навчальних заходів з фінансової грамотності для більш ніж 1200 педагогів України. Заходи проходили на базі обласних інститутів післядипломної освіти у 13 регіонах України, в т.ч. Миколаєві, Херсоні та Запоріжжі, як у формі окремих тематичних лекцій, так і комплексних курсів. Особливою увагою у 2024 році користувалися теми, пов'язані з плануванням бюджету в умовах війни, формуванням заощаджень, користуванням банківськими депозитами та гарантуванням вкладів в Україні, фінансовою безпекою тощо. Зокрема, створено курс «Фінансова стійкість», вебінари «Ефективне управління родинними фінансами в умовах воєнного стану» та «Фінансове планування під час війни». Протягом 2024 року в рамках співпраці з обласними інститутами післядипломної педагогічної освіти проведено 23 заходи на ці теми.

Також у 2024 році підведено підсумки 5-річної співпраці з обласними інститутами підвищення кваліфікації. Основні результати:

- розроблено понад 20 навчальних тем;
- проведено 375 навчальних заходів;
- у навчальних заходах взяли участь понад 5000 слухачів;
- охоплено 17 областей України.

б) підвищення фінансової грамотності та обізнаності про систему гарантування вкладів через розширення кола партнерів.

Фонд систематично проводить як власні просвітні заходи для школярів; студентів вищих навчальних закладів; працівників бюджетних установ; осіб, що перебувають на обліку в центрах зайнятості; підприємців, так і бере участь у партнерських освітніх заходах.

Так, зокрема, у 2024 році у рамках Всесвітнього дня заощаджень для молоді було проведено чотири тематичні лекції, які об'єднали 190 учасників із різних навчальних закладів Києва.

Студенти Київського професійного коледжу «Лівобережний» та Київського міського медичного коледжу дізнались про основи фінансового планування та заощадження. До освітньої зустрічі долучились 115 юнаків і дівчат, які ставили багато практичних запитань, шукаючи способи поєднати фінансове планування з ритмом свого насиченого навчального життя.

Увагу молоді привернули лекції у Відкритому міжнародному університеті розвитку людини «Україна». Темою зустрічей стало гасло «Заощаджуй. Зберігай. Захищай». Дві лекції зібрали 75 студентів, які обговорювали питання відповідального підходу до управління грошима та чому фінансова грамотність є ключем до незалежності у майбутньому.

До кампанії долучився Сумський державний університет, для студентів та викладачів якого було проведено вебінар практико-орієнтованого спрямування



«Система гарантування вкладів в сучасних умовах». Онлайн-формат заходу дав змогу ознайомити широке коло слухачів з принципами роботи системи гарантування вкладів.

Важливим етапом розвитку фінансової грамотності у 2024 році став початок співпраці Фонду та Вищої школи публічного управління у сфері створення навчальних програм для державних службовців. Слухачам Вищої школи публічного управління Фондом були представлені такі теми: «Рамки фінансових компетентностей населення: досвід України і міжнародний досвід», «Психологія прийняття фінансових рішень», «Особиста фінансова безпека. Види шахрайства», «Податкова знижка: що, коли, як» та «Захист коштів в банках в умовах воєнного стану». Також у вересні 2024 року було проведено дводенний семінар на тему «Розвиток фінансової грамотності у контексті євроінтеграційного руху України». Загалом участь у заходах Фонду взяли понад 140 державних службовців категорій «А» і «Б», що свідчить про важливість та перспективи розвитку вказаного напрямку на державному рівні.

Також представники Фонду стали лекторами FinLit Forum, проведеного в межах Global Money Week 2024, де презентували Рамку фінансових компетентностей дітей та молоді України, розроблену міжвідомчою робочою групою, очолюваною Фондом. Участь у заході очно та онлайн взяло понад 4500 освітян;

в) поширення інформації та комунікація з громадянами через соцмережі з фінансової грамотності Фонду.

Згідно з результатами дослідження «Обізнаність споживачів фінансових послуг України про систему гарантування вкладів в Україні», проведеного Фондом у 2023 році, близько 40% опитаних тією чи іншою мірою цікавляться інформацією щодо фінансових питань та послуг в Україні. Основним джерелом отримання інформації про систему гарантування вкладів залишається банк, у якому відкрито рахунок. Разом з тим, близько 20% опитаних отримали інформацію про систему гарантування вкладів з одного з ресурсів Фонду – соціальних мереж, сайту або «гарячої лінії».

У зв'язку із запровадженням воєнного стану через повномасштабне вторгнення рф в Україну система гарантування вкладів фізичних осіб зазнала суттєвих змін. Зокрема, з квітня 2022 року законодавчо встановлено, що на час воєнного стану та три місяці після його завершення діють стовідсоткові гарантії за вкладами, а після завершення цього строку гарантована сума становитиме 600 тис. грн. Крім того Фондом було запроваджено нові дистанційні шляхи отримання гарантованого відшкодування за вкладами. Зважаючи на такі зміни, дослідження показало, що хоча обізнаність про Фонд зросла, рівень знань про умови гарантування, у порівнянні з минулими дослідженнями, знизився, що потребує посилення роботи з інформування вкладників у майбутньому.

Тому, з метою охоплення широкої аудиторії громадян, також активно



ведуться сторінки освітнього проекту Фонду «Фінкульт» у соцмережах «Фейсбук» та «Інстаграм», а також у сервісі відеохостингу YouTube та каналі Telegram. Тематика публікацій спрямована як на підвищення довіри до банківської системи (теми, присвячені користуванню депозитами та інформації про гарантування вкладів в Україні), так і формування заощаджень (планування, бюджетування, користування кредитами та фінансова безпека). Також під час відзначення міжнародних фінансових ініціатив Фонд проводить в соцмережах тематичні інформаційні кампанії, присвячені користуванню депозитами та окремим питанням гарантування вкладів в Україні, охоплення яких складає близько 1,1 млн користувачів соцмереж в місяць проведення кампанії.

Крім цього, у листопаді 2024 року було розміщено серію дописів і відео, присвячених ознайомленню вкладників з каналами комунікації Фонду та як ними користуватись для отримання консультацій;

г) проведення інформаційних кампаній в рамках відзначення міжнародних ініціатив з фінансової грамотності.

Протягом жовтня 2024 року Фонд провів масштабну інформаційну кампанію до Всесвітнього дня заощаджень, що відзначається щорічно 31 жовтня. У 2024 році цей день став особливим, адже Всесвітній день заощаджень святкував сторіччя.

Фонд приєднався до цього ювілейного святкування, організувавши інформаційну кампанію: від публікацій у соціальних мережах до інтерактивних заходів для школярів і дорослих, де:

- читачі дізнавалися про історію дня заощаджень і роботу системи гарантування вкладів;
- публікації практичних порад та відеоролики допомогли зрозуміти аудиторії, як управляти своїм бюджетом і планувати фінансове майбутнє;
- інтерактиви, як-от марафони «Кокосовий бюджет» – учасники якого разом з песиком на ім'я Кокос змогли навчитись правильно розраховувати витрати на домашнього улюбленця, та «Як створити фінансовий план і навчитись заощаджувати» – захопили учасників практичними завданнями, що зробили навчання цікавим і корисним.

Особливим подарунком для аудиторії до Всесвітнього дня заощаджень стала прем'єра подкасту «Фінкульт Хвиля», перший випуск якого було присвячено роботі Фонду. У затишному форматі розмови фахівці Фонду обговорили всі кроки вкладника – від визнання банку неплатоспроможним до відшкодування гарантованої суми вкладникам.

Під час інфокампанії Фонд прагнув донести цінність заощаджень й до наймолодших українців. У школах пройшли відкриті уроки за матеріалами, розробленими Фондом, де діти вивчали як заощаджувати кошти, чому важливо контролювати витрати та які можливості відкриваються перед тими, хто навчиться правильно поводитися з грошима.



Уроки провели понад 60 вчителів з усієї України. Особливий ентузіазм продемонстрували освітяни Хмельницької, Полтавської, Чернівецької та Черкаської областей.

д) підготовка регіональних представників – Амбасадорів фінансової грамотності Фонду та вчителів – керівників клубів фінансової грамотності, учасників Пілотного проєкту з фінансової грамотності в м. Кривий Ріг.

З метою кращого охоплення регіонів у напрямку підвищення фінансової грамотності населення та поширення знань про систему гарантування вкладів, наприкінці 2021 року Фондом створено Лігу амбасадорів фінансової грамотності – об'єднання фахівців-волонтерів, які системно і активно займаються фінансовою просвітою шляхом проведення навчальних заходів різних форматів (онлайн, ігрових, лекційних тощо) по всій території України.

Для забезпечення розповсюдження повних та достовірних знань про функціонування в Україні системи гарантування вкладів фізичних осіб і діяльність Фонду всі кандидати в Амбасадори в обов'язковому порядку проходять спеціалізований навчальний курс «Система гарантування вкладів: основи і практика». Курс розроблений Фондом та розрахований на підвищення кваліфікації тренерів, які проводять освітні заходи з фінансової тематики, ознайомлення слухачів з особливостями функціонування системи гарантування вкладів та принципами роботи Фонду, а також ознайомленням з Рамками фінансових компетентностей для дорослого населення та для дітей і молоді.

У 2024 році навчання за курсом для Амбасадорів фінансової грамотності Фонду пройшли 48 кандидатів у Амбасадори.

Крім того, ще у липні 2023 року Фонд започаткував Національний проєкт з фінансової грамотності 2.0, місією якого визначено створення на регіональних рівнях системи осередків з фінансової просвіти для різних вікових категорій та соціальних груп громадян, зокрема клубів фінансової грамотності для учнів старших класів. Базовим містом з реалізації пілотного проєкту з відкриття клубів фінансової грамотності на базі ліцеїв міст став Кривий Ріг. У 2023/2024 навчальному році участь у пілотному проєкті з відкриття клубів фінансової грамотності взяли вісім ліцеїв міста, а у 2024/2025 навчальному році – виявили бажання долучитись ще 11 ліцеїв Кривого Рогу і один обласний ліцей. Таким чином у пілотному проєкті з відкриття клубів фінансової грамотності активно працюють 20 ліцеїв.

В рамках реалізації пілотного проєкту з фінансової грамотності в м. Кривий Ріг Фонд розробив лекції та презентації для вчителів за теоретичною частиною курсу за вибором «Основи управління особистими ресурсами. Фінансова грамотність (за методикою соціально-економічного симулятора з управління ресурсами «Життєвий капітал») 10-11 класи». Загалом курс складається з 18 тем з фінансової грамотності та розрахований на проведення протягом навчального року. У січні-травні 2024 року навчання за курсом завершили 13 вчителів – керівників



клубів фінансової грамотності I потоку Пілотного проєкту з фінансової грамотності в м. Кривий Ріг, а у вересні 2024 року розпочали навчання 22 вчителі II потоку Проєкту, навчання яких завершаться у 2025 році.

е) I Міжнародний турнір з фінансової грамотності.

26-28 квітня в м. Відень, Австрія, відбувся I Міжнародний турнір з фінансової грамотності для молоді, який проходив під гаслом: «ПЛЕКАЄМО ФІНАНСОВИХ ЛІДЕРІВ».

Організаторами Турніру виступили Ліга амбасадорів фінансової грамотності Фонду та ГО «Діловий клуб «Партнер» у співпраці з Українською суботньою школою у Відні. Турнір відбувся в межах реалізації Національного проєкту з фінансової грамотності 2.0 за підтримки Міністерства закордонних справ України, Міністерства освіти і науки України, Фонду та міжнародної організації Rotary International (Rotary District 2232). Захід проведений з метою консолідації зусиль державних та громадських організацій у сфері фінансової просвіти заради збереження зв'язків та реінтеграції українських громадян, як найціннішого ресурсу сталого розвитку повоєнної України.

Участь у турнірі взяли 12 команд, учасниками яких була молодь віком 13-17 років, представники клубів фінансової грамотності з України (м. Кривий Ріг) та інших країн, які надали тимчасовий притулок громадянам України під час вторгнення РФ на територію України, зокрема Австрії, Швейцарії, Канади, США, Греції, Словаччини, Польщі, Німеччини, Данії, Хорватії та Португалії. В командному заліку перемогу в Турнірі здобула команда з Німеччини під керівництвом тренера Тетяни Логінової, членкині Ліги амбасадорів фінансової грамотності. Почесне друге та третє місце зайняли команди з України (м. Кривий Ріг) та Греції відповідно.

Захист прав вкладників

У 2024 році діяльність Фонду в частині захисту прав вкладників була спрямована на підтримку фінансового спокою вкладників, адже для них важливим залишається безпека та захист їх коштів.

Після запровадження на період дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня його припинення чи скасування гарантії 100% повернення коштів вкладникам у разі банкрутства банку, важливою і надалі залишається співпраця Фонду з банками щодо інформування вкладників про умови гарантування та законодавчі ініціативи Фонду.

Найкращий показник роботи банківської системи в таких умовах – це приріст вкладів населення, що за останні два роки зріс більше як на 30% (рис. 7.4.1).



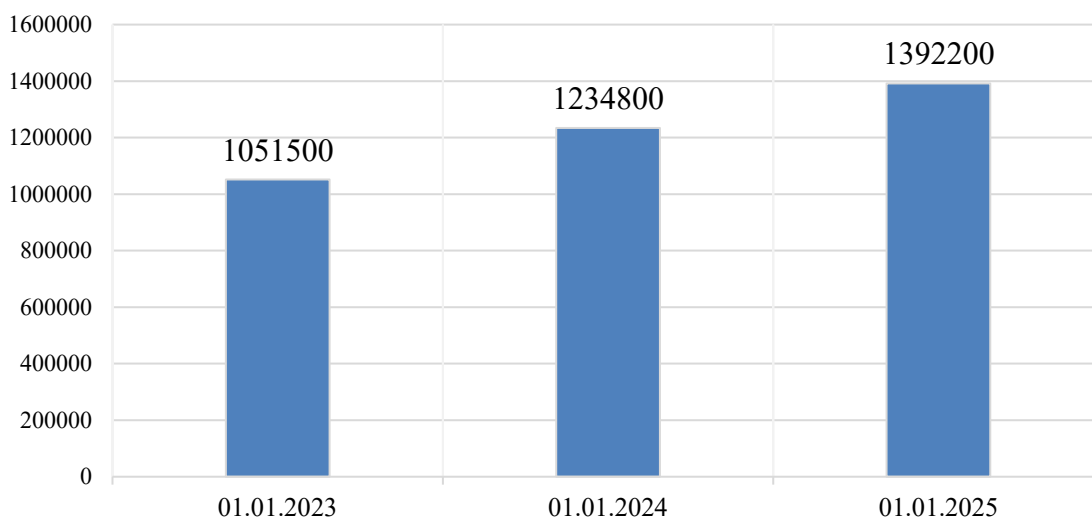


Рисунок 7.4.1. Приріст загальної суми вкладів у банках за останні три роки, млн грн

Протягом 2024 року загальний приріст вкладів громадян склав 157 400 млн грн. Такий результат свідчить про довіру громадян до банківського сектору та впевненості вкладників у захисті їх коштів.

Розкриття інформації про систему гарантування вкладів реалізовується встановленням Фондом вимог до змісту договорів банківського рахунку/банківського вкладу, розміщенням інформації у приміщеннях та вебсайтах банків. Саме на повне та прозоре інформування громадян націлений фокус діяльності Фонду в частині захисту прав вкладників.

У 2024 році Фондом було здійснено дистанційний моніторинг вебсайтів 62 банків – учасників Фонду на предмет відповідності вимогам законодавства щодо наявності та актуальності інформації про систему гарантування вкладів фізичних осіб та фізичних осіб – підприємців. Відсутність порушень у 2024 році у порівнянні із кількістю порушень у 2016 році, представлених на рисунку 7.4.2, свідчить про високу відповідальність банків перед вкладниками та іншими кредиторами в частині інформування, а також про якісну комунікацію та обмін актуальною інформацією щодо системи гарантування вкладів фізичних осіб між Фондом та банками.



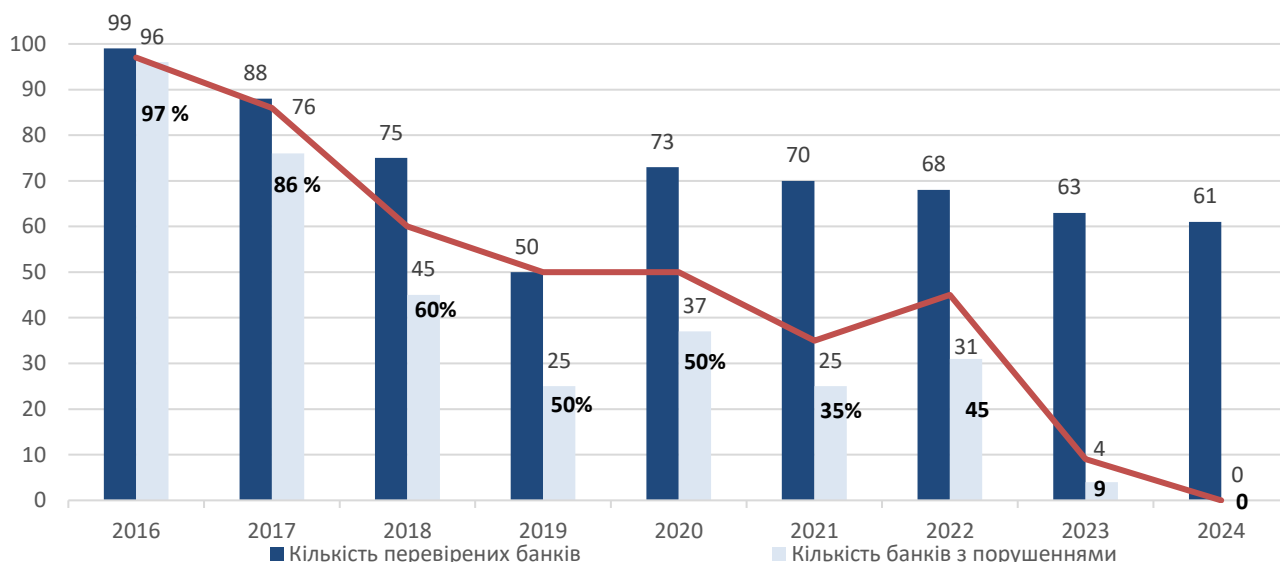


Рисунок 7.4.2. Рівень дотримання банками вимог Фонду щодо розкриття інформації про систему гарантування

У 2024 році Фонд продовжив тісну співпрацю з банками, адже вони є головним джерелом інформування громадян про те, як працює система гарантування вкладів в Україні. За результатами останнього соціологічного дослідження стосовно обізнаності споживачів фінансових послуг України про систему гарантування вкладів 57,3% респондентів дізнаються про систему гарантування саме від банку, в якому відкрито рахунок. Отже, результати опитування свідчать, що вкладники в більшості випадків реалізують своє право на отримання інформації про гарантії шляхом звернення до банків. З метою отримання вкладниками повної та актуальної інформації, Фондом постійно актуалізуються навчальні матеріали для здійснення банками внутрішнього навчання з питань системи гарантування вкладів фізичних осіб.

Швидкий розвиток сучасних технологій та розширення каналів продажу банківських продуктів є зручним для вкладників, але існують випадки незабезпечення банками повного та прозорого інформування про права вкладників, зміст, ризики та юридичні наслідки втрати права на кошти у разі ліквідації банку. З метою запобігання таких ситуацій Фонд здійснює моніторинг тенденцій на банківському ринку, які можуть зумовлювати ризики для інтересів вкладників, та активно співпрацює з НБУ.



8. ЄВРОПЕЙСЬКА ІНТЕГРАЦІЯ ТА МІЖНАРОДНЕ СПІВРОБІТНИЦТВО

Участь Фонду в загальнодержавних євроінтеграційних процесах

Протягом 2024 року Фонд брав активну участь у переговорному процесі на загальнодержавному рівні щодо набуття Україною членства в ЄС на засадах прийнятої 21.06.2024 Переговорної рамки для України та Молдови. Також Фонд продовжував представлення інтересів держави та суспільства в комунікаціях з ЄС на всіх рівнях в якості відповідального за впровадження законодавства ЄС щодо врегулювання неплатоспроможності кредитних установ, ліквідації кредитних установ, схем страхування депозитів та захисту прав такого споживача, як вкладник. Вказане реалізовувалося і скеровувалося в межах таких двох основних треків загальнодержавної євроінтеграційної політики:

Трек 1: Продовження виконання Україною Угоди про асоціацію з ЄС.

Трек 2: Переговорний процес щодо набуття Україною повноцінного членства в ЄС.

В межах **Треку 1** Фондом здійснювалось:

а) оновлення Додатку до Угоди про асоціацію з ЄС

Фонд у складі інших відповідальних органів¹⁵ у сфері фінансових послуг продовжував роботу з оновлення Доповнення XVII-2 «Правила, що застосовуються до фінансових послуг» Угоди про асоціацію з ЄС. Робота здійснювалася за безпосередньої співпраці Генеральним директором з фінансової стабільності, фінансових ринків та союзу ринків капіталу Європейської Комісії та Представництва ЄС в Україні. Станом на грудень 2024 року¹⁶ доопрацьовані зміни, зокрема з урахуванням Листа про наміри та Меморандум про економічну і фінансову політику від 11.12.2024, перебували на розгляді Європейської Сторони.

б) інституційне співробітництво Україна-ЄС.

Фонд продовжує співпрацю з Європейською Стороною в рамках засідань Підкомітету Україна-ЄС з питань економічного та іншого галузевого співробітництва (Кластер 1 «Макроекономічне співробітництво, управління державними фінансами: бюджетна політика, внутрішній контроль та зовнішній аудит, статистика, облік і аудит, боротьба із шахрайством»). У листопаді 2024 року фокусом уваги 8-го засідання цього інституційного органу в межах компетенції Фонду стало обговорення:

- заходів, розроблених Фондом для посилення його операційної спроможності

¹⁵ Мінфін, НКЦПФР, НБУ, Мінекономіки,

¹⁶ Пункт 4.1 Пріоритетного Плану дій для посилення імплементації ПВЗВТ між Україною та ЄС у 2023-2024 роках.



на випадок непередбачуваних ситуацій;

- роботи Фонду у співпраці з НБУ щодо: удосконалення поточних процедур виведення неплатоспроможних банків з ринку; впровадження директиви 2014/59/ЄС; проведеної роботи над підготовкою законопроекту щодо включення кредитних спілок до системи гарантування вкладів;
- імплементації вимог директиви 2014/49/ЄС в частині інформування вкладника про систему гарантування вкладів;

в) співпраця з Організацією економічного співробітництва та розвитку з урахування євроінтеграційного курсу.

В межах співпраці з Організацією економічного співробітництва та розвитку Фондом було забезпечено підготовку належної аналітичної інформації для розділів 1. Фінансовий ринок та 5. Захист споживача фінансових послуг, освіта та інклюзія. Співпраця здійснювалася в рамках реалізації першої фази проєкту щодо розвитку та належно функціонуючого ринку капіталу та фінансових інституцій в Україні, включаючи пенсійні фонди, акумулювання фінансових ресурсів необхідних для підтримки сталого відновлення.

В межах **Треку 2** Фонд продовжував брати активну участь в загальнодержавних процесах щодо набуття повноцінного членства в ЄС, а саме:

а) у підготовці звіту про розширення ЄС та Плану заходів з його виконання.

На виконання рекомендацій Європейської Комісії, представлених у Звіті про прогрес України в рамках Пакета розширення ЄС 2023 року¹⁷, Фонд готував звітну інформацію для інформування Європейської Сторони щодо, зокрема:

- розроблення дорожньої карти з вирішення нагальних проблем та удосконалення процедур виведення неплатоспроможних банків з ринку, з урахуванням заходів, передбачених Меморандумом з Міжнародним валютним фондом від 01.12.2023;
- участь в розробці законопроекту щодо імплементації Директиви 2013/11/ЄС Європейського Парламенту та Ради від 21.05.2013 про альтернативне вирішення споживчих спорів і про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 2006/2004 та Директиви 2009/22/ЄС;
- запровадженням стрес-тестування системи гарантування вкладів відповідно вимог ЄС, зокрема директиви 2014/49/ЄС та вимог Європейської Бізнес Асоціації;

б) в роботі міжвідомчих робочих груп.

¹⁷ Розпорядження Кабінету Міністрів «Про затвердження плану заходів з виконання рекомендацій Європейської Комісії, представлених у Звіті про прогрес України в рамках Пакета розширення Європейського Союзу 2023 року» від 9.02.2024 № 133-р.



Фонд на постійній основі бере участь у робочих (переговорних) групах щодо підготовки переговорних позицій України під час переговорів з ЄС щодо укладення Угоди про вступ України до ЄС за відповідними розділами переговорної рамки ЄС¹⁸:

- робочої (переговорної) групи щодо підготовки переговорних позицій України під час переговорів з ЄС щодо укладення Угоди про вступ України до ЄС з питань свободи підприємництва і надання послуг;
- робочої (переговорної) групи щодо підготовки переговорних позицій України під час переговорів з ЄС щодо укладення Угоди про вступ України до ЄС з питань фінансових послуг;
- робочої (переговорної) групи щодо підготовки переговорних позицій України під час переговорів з ЄС щодо укладення Угоди про вступ України до ЄС з питань економічних критеріїв;
- робочої (переговорної) групи щодо підготовки переговорних позицій України під час переговорів з ЄС щодо укладення Угоди про вступ України до ЄС з питань захисту прав споживачів та охорони здоров'я;

в) в проведенні офіційного скринінгу відповідності законодавства України праву ЄС.

Фонд в межах компетенції брав участь у скринінгу відповідності законодавства України праву ЄС шляхом підготовки презентацій, участі в імітаційних сесіях, надання пропозицій до проєктів порядків денних зустрічей та заповнення опитувальників Європейської Комісії за такими розділами:

- розділ 28 «Захист прав споживачів та охорона здоров'я»;
- розділ 9 «Фінансові послуги»;
- розділ 3 «Свобода підприємництва та надання послуг»;
- розділ 4 «Свобода руху капіталу»;
- розділ 6 «Корпоративне право»;
- розділ 24 «Боротьба з організованою злочинністю» за пунктами: Фінансові розслідування – доступ правоохоронних органів до фінансової інформації та Криміналізація та розслідування відмивання грошей.

Презентаційні матеріали для скринінгу національного законодавства на відповідність праву ЄС за переговорним розділом 28 «Захист прав споживачів та охорона здоров'я» засвідчують високий рівень апроксимації законодавства в частині захисту прав вкладників банків в сфері регулювання директив 2014/49/ЄС

¹⁸ Постанова Кабінету Міністрів України «Деякі питання забезпечення переговорного процесу про вступ України до Європейського Союзу» від 27.08.2024 № 987



та 2002/65/ЄС. Оцінка щодо рівня апроксимації законодавства визначена Фондом на основі власного порівняльно-правового аналізу положень законодавства. Презентаційні матеріали були опрацьовані з європейськими колегами на імітаційних сесіях.

Презентаційні матеріали для скринінгу національного законодавства на відповідність праву ЄС за переговорним розділом 9 «Фінансові послуги» засвідчують високий рівень апроксимації законодавства в частині ліквідації банків, середній рівень апроксимації законодавства в частині функціонування системи гарантування депозитів, низький рівень апроксимації законодавства в частині врегулювання неплатоспроможності кредитних установ. Незважаючи на низький рівень апроксимації в частині врегулювання неплатоспроможності кредитних установ (директива 2014/59) презентаційні матеріали містять узгоджені висновки НБУ та Фонду, що поточні інструменти виведення неплатоспроможних банків з ринку ідентичні тим, що передбачені в BRRD (директива 2014/59), але використовуються Фондом виключно для банків, які НБУ визнав неплатоспроможними. Оцінка щодо рівня апроксимації законодавства щодо директив 2014/49 та 2001/24 визначена Фондом на основі власного порівняльно-правового аналізу, а щодо директиви 2014/59 – Фондом спільно з НБУ. Презентаційні матеріали були опрацьовані з європейськими колегами на імітаційних сесіях.

Міжнародна співпраця

Протягом звітного періоду Фонд активно співпрацював з міжнародними фінансовими організаціями та проєктами міжнародної технічної допомоги. Так на початку року було презентовано результати дослідження факторів ціноутворення та моделювання продажу Фондом активів неплатоспроможних банків, що було проведено за підтримки Світового банку однією з компаній «Великої четвірки». Висновки цього дослідження та загальний досвід Фонду у сфері врегулювання проблеми непрацюючих кредитів були презентовано під час щорічної міжнародної конференції Консультативного центру Світового банку з питань фінансового сектору (FinSAC) у м. Відень, участь у якій взяли представники банківських регуляторів та наглядових органів, урядовців, експертів з питань врегулювання неплатоспроможності та страхування депозитів з 23 юрисдикцій. Презентована інформація була високо оцінена аудиторією та командою FinSAC.

У звітному році продовжилася співпраця Фонду з Управлінням технічної допомоги Міністерства фінансів США. У межах цієї співпраці було проведено серію робочих зустрічей з радниками Міністерства фінансів США, присвячених обговоренню і плануванню дій, спрямованих на подальше вдосконалення процедур



виведення неплатоспроможних банків з ринку, підтримки фінансової стабільності та спроможності до антикризового управління в умовах військового стану. Крім того відбулися наради разом з представниками Фонду державного майна України щодо законодавчих та регуляторних змін з метою реформування оціночної діяльності в Україні та впровадження Міжнародних стандартів оцінки.

У межах співпраці із проєктами міжнародної технічної допомоги у 2024 році також було реалізовано ряд заходів, спрямованих на підвищення інституційної спроможності Фонду. Зокрема впродовж 2024 року Фонд співпрацював з експертами Проєктів USAID «Кредитування сільськогосподарських виробників (КЕП)» та «Зростання», які надавали консультативну допомогу для розробки нормативної бази з метою запровадження системи гарантування вкладів для членів кредитних спілок.

У 2024 році Фонд продовжував співпрацю з професійними об'єднаннями – МАСД та ЄФСД. Так, у лютому Ольга Білай взяла участь у засіданні технічного комітету МАСД з питань виплати відшкодування вкладникам. У своїй презентації вона розповіла учасникам зустрічі, які представляли страховиків депозитів із 12 країн, про виплати відшкодування за вкладами в умовах повномасштабної війни. Членів комітету зацікавив досвід Фонду щодо дистанційних виплат, зокрема за допомогою застосунку «Дія». Інформація про використання цього інструменту Фондом була підготовлена і надана МАСД для включення до програмного документу, присвяченому інноваційним підходам до виплати гарантованого відшкодування. Крім того, на запрошення колег із Литви фахівці Фонду взяли участь у спільній зустрічі представників систем гарантування вкладів країн Балтії. Під час заходу було презентовано досвід Фонду у сфері використання нових технологій для виплат гарантованого відшкодування в умовах воєнного стану. Також було обговорено питання застосування персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) у країнах Балтії та Україні.

У 2024 році представники Фонду, як і в минулі роки, взяли участь у Загальних щорічних зборах та міжнародній конференції ЄФСД, професійні дискусії під час яких були присвячені актуальним викликам, що постають перед страховиками депозитів Європи, зокрема впливу технологій та кліматичних змін. На запрошення Корейської корпорації страхування депозитів фахівці Фонду у звітному році брали участь Глобальній тренінговій програмі Корейської корпорації страхування депозитів на тему «Аналіз ризиків і система внесків до фонду на основі оцінки ризиків». Крім того, представники Фонду були учасниками спільної конференції МАСД та Інституту фінансової стабільності, присвяченій питанням врегулювання неплатоспроможності банків.

Фонд вдячний міжнародним партнерам за співпрацю і підтримку України.



9. ПРАВОВЕ ТА РЕГУЛЯТОРНЕ СЕРЕДОВИЩЕ

9.1. Удосконалення законодавчої бази

Впродовж 2024 року система гарантування вкладів України демонструвала свою стійкість та ефективність. Так, незважаючи на наслідки повномасштабної війни розпочатої рф у лютому 2022 року, що призвела до окупації частини українських територій, руйнуванню критичної інфраструктури, масової міграції населення, високих воєнних ризиків Фонд продовжував на високому рівні виконувати покладені на нього завдання та функції.

Реформи у фінансовому секторі України, що здійснюються за активної підтримки міжнародних фінансових організацій, сприяли зміцненню спроможності регуляторів, у тому числі Фонду, протистояти кризовим явищам, спричиненим збройною агресією рф.

Діяльність Фонду в 2024 році була спрямована на забезпечення безперебійного функціонування системи гарантування вкладів, впорядковане виведення неплатоспроможних банків з ринку, ліквідацію банків, що сприяло захисту вкладників і кредиторів та збереженню стабільності фінансової системи України в умовах воєнного стану.

Ефективність виконання покладених завдань забезпечувалась, в тому числі завдяки праву Фонду оперативно реагувати на наявні виклики та врегульовувати особливості функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб, виведення неплатоспроможних банків з ринку та здійснення ліквідації банків в умовах воєнного стану. Таке право було надане Законом України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо особливостей діяльності фінансового сектору у зв'язку із введенням воєнного стану в Україні» від 27.07.2022 № 2463-IX шляхом внесення зміни до частини четвертої статті 6 Закону. Так, в 2024 році, використовуючи цей правовий інструмент, Фондом було визначено особливості здійснення ліквідаційної процедури в банках, які знаходяться в управлінні Фонду, включаючи дистанційне управління процедурами, захист активів у небезпечних регіонах (на тимчасово окупованих, оточених територіях та на територіях, на яких тривають активні бойові дії), формування реєстрів кредиторів і вкладників за обмеженого доступу до даних банку, реструктуризацію заборгованості позичальників, а також передачу активів у користування військовим формуванням, державним органам, або їх примусове відчуження для потреб оборони з подальшою компенсацією.

З огляду на соціальну складову Фонд продовжив кредитні канікули, що були запроваджені з вересня 2022 року для позичальників банків, що ліквідуються. Впродовж 2024 року були оновлені та діяли Умови погашення заборгованості для позичальників – фізичних осіб та суб'єктів господарювання, до виконання яких приєдналися позичальники таких банків, що ліквідуються: АТ «МЕГАБАНК», АТ «БАНК СІЧ», АТ «МР БАНК», АТ «МІСТО БАНК», АТ «АКБ «КОНКОРД» та ПАТ «БАНК ФОРВАРД».



З метою сприяння фінансовій стабільності та стійкості банківської системи України Фонд разом з НБУ та міжнародними партнерами працював над підвищенням інституційної спроможності та нівелюванням ризиків, які можуть мати негативні наслідки для фінансової стабільності в Україні.

Так, керуючись рішенням РФС, погодженим з МВФ, на початку 2024 року Фонд був активним учасником підготовки пропозицій законодавчих змін, які в подальшому стали нормами Закону України «Про внесення змін до деяких законів України щодо врегулювання окремих питань діяльності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку» від 21.03.2024 № 3624-IX. Нормами цього Закону внесено відповідні зміни до Закону, якими, в результаті, чітко визначено правовий статус актів Фонду, які він готує; встановлено коло осіб, на які поширюється їх дія; удосконалено механізм контролю Фондом за виконанням зобов'язань банку у зв'язку з його участю в системі гарантування вкладів фізичних осіб; забезпечено прозорий механізм визначення черговості задоволення вимог кредиторів банку, який ліквідується Фондом. Зазначені зміни до Закону про систему гарантування набрали чинності з 19.04.2024 та вступають в дію з 19.04.2025.

Поряд з цим, у 2024 році Фондом було забезпечено впровадження норм Закону України «Про адміністративну процедуру» від 17.02.2022 № 2073-IX, який набрав чинності 15.12.2023. Робочою групою, створеною Фондом для забезпечення виконання положень цього закону, було реалізовано проєкт з розробки процедури регулювання відносин Фонду в частині здійснення ним, відповідно до Закону України «Про адміністративну процедуру», функції публічної адміністрації. З цією метою було напрацьовано та забезпечено внесення змін до переліку нормативно-правових актів Фонду, що дозволило врегулювати відносини Фонду, який відповідно до Закону України «Про адміністративну процедуру» уповноважений здійснювати функції публічної адміністрації, з фізичними та юридичними особами щодо розгляду і вирішення адміністративних справ шляхом прийняття та виконання адміністративних актів.

У 2024 році Фонд здійснив ряд важливих кроків, спрямованих на підвищення операційної ефективності та вдосконалення нормативно-правової бази, що має вирішальне значення для стабільності фінансової системи, особливо в умовах воєнного стану. Впроваджені зміни сприяли зміцненню механізмів захисту прав вкладників, підвищенню прозорості процесів ліквідації банків та вдосконаленню процедур управління майном (активами) банків, що знаходяться в управлінні Фонду. Також Фондом розроблено та забезпечено впровадження удосконалених підходів до механізмів окремих процедур, які здійснюються в процесі виведення неплатоспроможних банків з ринку, зокрема, впроваджено процедуру підготовки до виведення неплатоспроможного банку з ринку, визначено критерії для запровадження Фондом заходів раннього реагування та напрями за якими вони здійснюються.



Фондом впроваджена та закріплена в нормативно-правовій базі процедура ефективного застосування санкційного (обмежувального) законодавства (Закон України «Про санкції» від 14.08.2014 № 1644-VII (зі змінами) та відповідні рішення Ради національної безпеки і оборони України) в частині дій стосовно вкладників та кредиторів банків, які знаходяться в управлінні Фонду, та управління майном (активами) осіб, до яких застосовано обмежувальні заходи (обтяження) відповідно до законодавства, у тому числі щодо яких застосовано заходи, спрямовані на виконання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 № 361-IX. Так, нормативно-правовими актами Фонду врегульовано порядок задоволення акцептованих вимог кредиторів, на які був накладений арешт, у зв'язку з віднесенням кредиторів до переліку осіб, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держав, що здійснили або здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному в Законі України «Про оборону України» від 06.12.1991 № 1932-XII), або міждержавними об'єднаннями, або міжнародними організаціями та/або застосовано санкції відповідно до Закону України «Про санкції», а також удосконалено порядок продажу активів (майна) з метою нівелювання потенційних ризиків порушення Фондом вимог Закону України «Про санкції» та рішень Ради національної безпеки і оборони України про застосування персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), введених в дію указами Президента України тощо.

9.2. Регуляторна діяльність Фонду

У 2024 році Фонд відповідно до статті 14 Закону України «Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності» від 11.09.2003 № 1160-IV з метою забезпечення виконання своїх завдань та функцій здійснював нормативне регулювання діяльності банків у сфері гарантування вкладів, виведення з ринку неплатоспроможних банків та ліквідації банків. Для забезпечення відкритості та прозорості діяльності, а також з метою організації консультацій з громадськістю, було розроблено та оприлюднено на офіційному вебсайті Фонду низку проєктів регуляторних актів, а саме:

1. Рішення виконавчої дирекції Фонду «Про затвердження Змін до Положення про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами та визнання таким, що втратило чинність, рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 24 березня 2022 року № 201». Дата розміщення на вебсайті – 18.03.2024.

2. Рішення виконавчої дирекції Фонду «Про затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб». Дата розміщення на вебсайті – 28.03.2024.



3. Рішення виконавчої дирекції Фонду «Про затвердження Змін до Положення про особливості виконання банками, віднесеними до категорії неплатоспроможних, вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, порядок здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб нагляду (контролю) за цими банками у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та порядок надання та розгляду повідомлень про порушення вимог законодавства у зазначеній сфері». Дата розміщення на вебсайті – 17.05.2024.

4. Рішення виконавчої дирекції Фонду «Про затвердження Положення про порядок ведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб узагальненої бази даних про вкладників». Дата розміщення на вебсайті – 20.05.2024.

5. Рішення виконавчої дирекції Фонду «Про затвердження Положення про порядок ведення реєстру учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Змін до Положення про порядок розрахунку, нарахування і сплати зборів до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб і Правил подання звітності учасниками Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та визнання такими, що втратили чинність, деяких рішень виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб». Дата розміщення на вебсайті – 01.11.2024.

6. Рішення виконавчої дирекції Фонду «Про затвердження Змін до Положення про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами». Дата розміщення на вебсайті – 03.12.2024.

З метою удосконалення нормативно-правової бази, що регулює діяльність Фонду та приведення її норм у відповідність до законів України було розроблено та затверджено низку нормативно-правових актів, спрямованих на актуалізацію порядку реєстрації та задоволення вимог кредиторів ліквідованих банків, вдосконалення процедури виведення неплатоспроможних банків з ринку, оптимізацію механізму виплат гарантованих сум вкладникам та приведення його у відповідність до чинного законодавства. Також було оновлено правила продажу активів банків, що ліквідуються, з метою мінімізації ризиків, пов'язаних із санкціями, та уточнено процедуру управління майном банків в умовах воєнного стану. Крім того, внесені зміни сприяють покращенню механізмів оренди нерухомого майна ліквідованих банків, забезпеченню своєчасного виконання кредиторських зобов'язань, а також удосконаленню підходів до ліквідації банків та управління їх активами для підвищення ефективності захисту прав вкладників і кредиторів. Так, зокрема, було розроблено та затверджено:

1. Рішення виконавчої дирекції Фонду від 04.01.2024 № 5 «Про внесення змін до рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 11 грудня 2023 року № 1584», зареєстроване у Мін'юсті 08.01.2024 за № 41/41386.



2. Рішення виконавчої дирекції Фонду від 08.01.2024 № 8 «Про затвердження Змін до Положення про порядок визначення банків-агентів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб», зареєстроване в Мін'юсті 23.01.2024 за № 117/41462.

3. Рішення виконавчої дирекції Фонду від 08.01.2024 № 9 «Про внесення змін до рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 18 грудня 2023 року № 1618», зареєстроване у Мін'юсті 09.01.2024 за № 51/41396.

4. Рішення виконавчої дирекції Фонду від 29.01.2024 № 120 «Про внесення змін до рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 8 січня 2024 року № 8», зареєстроване у Мін'юсті 31.01.2024 за № 163/41508.

5. Рішення виконавчої дирекції Фонду від 15.02.2024 № 195 «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб», зареєстроване в Мін'юсті 01.03.2024 за № 312/41657.

6. Рішення виконавчої дирекції Фонду від 19.02.2024 № 210 «Про затвердження Змін до Положення про порядок складання і ведення реєстру акцептованих вимог кредиторів та задоволення вимог кредиторів банків, що ліквідуються», зареєстроване у Мін'юсті 11.03.2024 за № 360/41705.

7. Рішення виконавчої дирекції Фонду від 04.03.2024 № 295 «Про затвердження Змін до Правил пропускового та внутрішньооб'єктового режимів у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб», зареєстроване в Мін'юсті 20.03.2024 за № 415/41760.

8. Рішення виконавчої дирекції Фонду від 07.03.2024 № 314 «Про внесення змін до рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 15 лютого 2024 року № 195», зареєстроване у Мін'юсті 11.03.2024 за № 358/41703.

9. Рішення виконавчої дирекції Фонду від 14.03.2024 № 331 «Про затвердження Змін до Положення про виведення неплатоспроможного банку з ринку та Положення про порядок складання і ведення реєстру акцептованих вимог кредиторів та задоволення вимог кредиторів банків, що ліквідуються», зареєстроване в Мін'юсті 29.03.2024 за № 471/41816.

10. Рішення виконавчої дирекції Фонду від 25.03.2024 № 383 «Про внесення зміни до рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 04 березня 2024 року № 295», зареєстроване у Мін'юсті 27.03.2024 за № 456/41801.

11. Рішення виконавчої дирекції Фонду від 01.04.2024 № 406 «Про внесення змін до рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 14 березня 2024 року № 331», зареєстроване у Мін'юсті 02.04.2024 за № 483/41828.

12. Рішення виконавчої дирекції Фонду від 02.05.2024 № 517 «Про внесення зміни до пункту 18 розділу VIII Положення про порядок складання і ведення реєстру акцептованих вимог кредиторів та задоволення вимог кредиторів банків, що ліквідуються», зареєстроване в Мін'юсті 17.05.2024 за № 733/42078.



13. Рішення виконавчої дирекції Фонду від 02.05.2024 № 518 «Про затвердження Змін до деяких нормативно–правових актів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб», зареєстрований у Мін'юсті 28.06.2024 за № 974/42319.

14 Рішення виконавчої дирекції Фонду від 02.05.2024 №519 «Про внесення змін до пункту 7.11 глави 7 розділу V Положення про виведення неплатоспроможного банку з ринку», зареєстроване в Мін'юсті 17.05.2024 за № 732/42077.

15. Рішення виконавчої дирекції Фонду від 18.07.2024 № 777 «Про внесення змін до Положення щодо організації продажу активів (майна) банків, що ліквідуються», зареєстроване у Мін'юсті 05.08.2024 за № 1194/42539.

16. Рішення виконавчої дирекції Фонду від 22.07.2024 № 796 «Про внесення змін до Положення про надання в оренду нерухомого майна банку, процедура ліквідації якого здійснюється Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, шляхом проведення відкритих торгів (аукціонів)», зареєстроване у Мін'юсті 07.08.2024 за № 1209/42554.

17. Рішення виконавчої дирекції Фонду від 01.08.2024 № 827 «Про затвердження Змін до Положення про особливості виконання банками, віднесеними до категорії неплатоспроможних, вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, порядок здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб нагляду (контролю) за цими банками у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та порядок надання та розгляду повідомлень про порушення вимог законодавства у зазначеній сфер», зареєстроване у Мін'юсті 19.08.2024 за № 1261/42606.

18. Рішення виконавчої дирекції Фонду від 01.08.2024 №831 «Про затвердження Змін до Положення про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами та визнання таким, що втратило чинність, рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 24 березня 2022 року № 201», зареєстроване в Мін'юсті 20.08.2024 за № 1271/42616.

19. Рішення виконавчої дирекції Фонду від 15.08.2024 № 880 «Про затвердження Змін до Положення про виведення неплатоспроможного банку з ринку та Положення про порядок складання і ведення реєстру акцептованих вимог кредиторів та задоволення вимог кредиторів банків, що ліквідуються», зареєстроване у Мін'юсті 29.08.2024 за № 1327/42672.

20. Рішення виконавчої дирекції Фонду від 26.08.2024 № 906 «Про внесення змін до рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 01 серпня 2024 року № 831», зареєстроване у Мін'юсті 28.08.2024 за № 1315/42660.



21. Рішення виконавчої дирекції Фонду від 23.09.2024 №998 «Про затвердження Порядку обробки та захисту персональних даних, володільцем яких є Фонд гарантування вкладів фізичних осіб», зареєстроване у Мін'юсті 18.11.2024 за № 128620/2024.

22. Рішення виконавчої дирекції Фонду від 07.10.2024 № 1033 «Про затвердження Положення про порядок ведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб узагальненої бази даних про вкладників», зареєстроване в Мін'юсті 22.10.2024 за № 1583/42928.

23. Рішення виконавчої дирекції Фонду від 24.10.2024 № 1074 «Про внесення змін до Положення про порядок ведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб узагальненої бази даних про вкладників», зареєстроване у Мін'юсті 30.10.2024 за № 1633/42978.

24. Рішення виконавчої дирекції Фонду від 05.12.2024 № 1269 «Про затвердження Змін до Положення про виведення неплатоспроможного банку з ринку», зареєстроване у Мін'юсті 23.12.2024 за № 1980/43325.

25. Рішення виконавчої дирекції Фонду від 16.12.2024 № 1332 «Про затвердження Змін до Порядку обробки та захисту персональних даних, володільцем яких є Фонд гарантування вкладів фізичних осіб», зареєстроване у Мін'юсті 31.12.2024 за № 2046/43391.

26. Рішення виконавчої дирекції Фонду від 26.12.2024 № 1412 «Про внесення змін до рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 05 грудня 2024 року № 1269», зареєстроване у Мін'юсті 31.12.2024 за №2047/43392.

Упродовж 2024 року Фонд ефективно справлявся з викликами воєнного стану, впроваджуючи важливі законодавчі реформи та адаптував свою діяльність, ухвалюючи рішення, що сприяють стабільності фінансової системи та захисту прав вкладників.

Керуючись нормами частини четвертої статті 6 Закону, Фонд мав можливість оперативно реагувати на виклики, пов'язані з виконанням своїх функцій у військовий час.

Так, в 2024 році виконавчою дирекцією Фонду було ухвалено ряд рішень, що визначають особливості функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб, виведення неплатоспроможних банків з ринку та здійснення ліквідації банків в умовах воєнного стану, а саме:

1. Рішення виконавчої дирекції Фонду від 18.07.2024 № 774 «Про деякі особливості здійснення ліквідації банків відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» в частині продажу (реалізації) їхнього майна (активів) в умовах воєнного стану, введеного Указом Президента України від 24 лютого 2024 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні»; включено до Єдиного державного реєстру нормативно-правових актів 22.07.2024.



2. Рішення виконавчої дирекції Фонду від 22.07.2024 № 797 «Про деякі особливості виведення неплатоспроможних банків з ринку та здійснення ліквідації банків у частині оренди майна банків, в яких запроваджено тимчасову адміністрацію відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» або процедура ліквідації яких здійснюється Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, в умовах воєнного стану, введеного Указом Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», і визнання таким, що втратило чинність, рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 23 лютого 2023 року № 220»; включено до Єдиного державного реєстру нормативно-правових актів 25.07.2024 року з присвоєнням реєстраційного коду 126148/2024.

3. Рішення виконавчої дирекції Фонду від 12.08.2024 № 867 «Про особливості реструктуризації заборгованості фізичних осіб – позичальників банків, що ліквідуються Фондом гарантування вкладів фізичних осіб»; включено до Єдиного державного реєстру нормативно-правових актів 14.08.2024 з присвоєнням реєстраційного коду № 126460/2024.

4. Рішення виконавчої дирекції Фонду від 05.09.2024 № 940 «Про внесення зміни до пункту 2 рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 12 серпня 2024 року № 867»; включено до Єдиного державного реєстру нормативно-правових актів 11.09.2024 з присвоєнням реєстраційного коду № 127021/2024.

5. Рішення виконавчої дирекції Фонду від 28.10.2024 № 1082 «Про затвердження Положення про особливості здійснення ліквідації банків Фондом гарантування вкладів фізичних осіб на період дії воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні»; включено до Єдиного державного реєстру нормативно-правових актів 31.10.2024 з присвоєнням реєстраційного коду 128327/2024.

9.3. Розвиток системи гарантування вкладів в Україні

Напрями розвитку системи гарантування вкладів

Діяльність Фонду, спрямована на виконання свого основного завдання, а саме: забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб, виведення неплатоспроможних банків з ринку та здійснення ліквідації банків, здійснюється шляхом виконання Фондом чітко визначених функцій.

В межах наданих законодавчих повноважень Фонд приймав активну участь у підготовці та затвердженні Національної стратегії розвитку фінансової грамотності до 2030 року, що сприятиме підвищенню фінансової обізнаності населення України. Також за ініціативи Фонду була розроблена Рамка фінансових



компетентностей дітей та молоді України – документ, у якому описано ключові фінансові компетентності дітей і молоді України віком від 5 до 18 років.

Впродовж 2024 року Фонд поряд з регуляторами фінансового сектору був активним учасником виконання Стратегії розвитку фінансового сектору (погодженої РФС 19.07.2023 та затвердженою рішення виконавчої дирекції Фонду від 03.08.2023 № 954).

Фонд, відповідно до Стратегії розвитку фінансового сектору, визначений як головним виконавцем, так і учасником виконання заходів.

Конкретні кроки по виконанню заходів, які покладені на Фонд у Стратегії розвитку фінансового сектору, були чітко визначені в Стратегії розвитку Фонду до 2025 року, (затвердженої рішенням адміністративної ради Фонду від 26.07.2024, протокол №6/24) та деталізовані в Плані діяльності Фонду на 2024 рік. Так, 05.12.2024 виконавчою дирекцією Фонду на своєму засіданні було схвалено інформацію про стан виконання Плану діяльності Фонду на 2024 рік, а 23.12.2024 інформацію про стан виконання Плану діяльності Фонду на 2024 рік було надано адміністративній раді Фонду.

План діяльності Фонду на 2025 рік (затверджений адміністративною радою Фонду 23.12.2024 протокол № 19) передбачає ключові напрями розвитку, спрямовані на вдосконалення законодавчої бази системи гарантування вкладів, виведення неплатоспроможних банків з ринку та їх ліквідації. Основний акцент зроблено на зміцнення фінансової автономії Фонду, поглиблення євроінтеграційних процесів, підвищення рівня довіри вкладників та кредиторів, розширення фінансової інклюзії, діджиталізацію бізнес-процесів, удосконаленні внутрішньої безпеки та контролю доступу, впровадження хмарних технологій, створення єдиного сховища даних, поступовий перехід на новий рівень сервісно-орієнтованих систем шляхом забезпечення доступності послуг в онлайн-режимі, а також на впровадження ефективних заходів запобігання та протидії корупції.

У межах виконання покладених функцій як учасника підтримання стійкості фінансової системи Фонд у 2024 році у партнерстві з Міністерством фінансів України та НБУ забезпечував виконання зобов'язань, взятих на себе Україною за Програмою МВФ Механізм розширеного фінансування, а саме передбачених Меморандумом про економічну та фінансову політику, укладеного з МВФ, за програмами зі Світовим банком та іншими стейкхолдерами.

Так, з метою виконання зобов'язань перед МВФ Фондом забезпечено, зокрема:

- участь у роботі робочої групи при РФС (поряд з НБУ та Міністерством фінансів України) щодо удосконалення механізмів управління Фондом;
- напрацювання спільно з НБУ пропозицій змін до законодавства щодо усунення ключових існуючих правових та операційних прогалин щодо заходів раннього реагування, тимчасової адміністрації та механізму виведення



неплатоспроможних банків з ринку, а також заходи спрямовані на удосконалення діючих механізмів ліквідації банків, у тому числі розрахунків з вкладниками, задоволення вимог кредиторів, правовідносин між Фондом та банками, які ліквідуються Фондом;

- напрацювання спільно з НБУ узгодженої позиції стосовно змін до законодавства з посилення статусу НБУ як забезпеченого кредитора.

Створення систем гарантування для небанківських фінансових установ

Протягом 2024 року одним з елементів розвитку системи гарантування вкладів в Україні та поглибленні євроінтеграційних процесів було продовження здійснення Фондом підготовчих дій щодо створення майбутніх систем гарантування для небанківських фінансових установ, таких як кредитні спілки та страхові компанії зі страхування життя.

В цій частині Фондом було акцентовано основну увагу на розбудову управлінської звітності, що базується на оновленій регуляторній звітності, яка надається зазначеними фінансовими установами НБУ з початку 2024 року, для подальшого аналізу показників їх діяльності як потенційних учасників системи гарантування, а також на реалізацію та тестування необхідних технічних вдосконалень внутрішніх ІТ-систем Фонду для забезпечення належного функціонування кредитних спілок в майбутній системі гарантування.

Також, у 2024 році задля мінімізації можливих потенційних витрат кредитних спілок на доопрацювання облікових систем в частині відповідності вимогам Фонду після включення їх до системи гарантування вкладів Фондом, в межах обговорення нормативно-правового акту НБУ про вимоги до інформаційних систем та персоніфікованого обліку кредитної спілки, було направлено пропозиції щодо формування баз даних про вкладників кредитних спілок.

З метою розбудови системи гарантування для небанківських фінансових установ Фонд активно співпрацював зі своїми постійними міжнародними партнерами, а також налагоджував відносини з новими міжнародними інституціями та організаціями. Так, впродовж 2024 року з Проектом USAID в Україні «Кредитування сільськогосподарських виробників (КЕП)» була здійснена співпраця в частині отримання Фондом технічної допомоги (із залученням міжнародного експерта) щодо:

- здійснення прогнозу фінансових наслідків запровадження системи гарантування вкладів для кредитних спілок;
- розробка моделі оцінки рівня ризику в секторі кредитних спілок;
- надання пропозицій щодо накопичення мінімальної суми фонду, необхідної для започаткування системи гарантування вкладів кредитних спілок;
- надання пропозицій щодо максимального зниження ризиків для Фонду після запуску системи гарантування вкладів кредитних спілок, зокрема, у разі



стрімкого збільшення обсягу застрахованих вкладів кредитних спілок;

- надання пропозицій щодо оптимальних умов та строків сплати кредитними спілками регулярних зборів до Фонду після запровадження системи гарантування.

Крім цього, Фондом було:

- налагоджено співпрацю з Проектом USAID в Україні «Зростання (GROW)», і 16.07.2024 підписано відповідний Меморандум;
- ініційовано співпрацю з National Credit Union Administration (NCUA) – органом регулювання та страхування вкладів кредитних спілок США;
- налагоджено пряму комунікацію з Всесвітньою радою кредитних спілок (WOCCU) і 06.09.2024 проведено робочу зустріч з президенткою та генеральним директором Всесвітньої ради кредитних спілок – Elissa McCarter LaBorde.



10. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ТА ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ

10.1. Стрес-тестування системи гарантування вкладів фізичних осіб

Відповідно до частини четвертої статті 31 Закону, керівних принципів стрес-тестування систем гарантування вкладів ЕВА/GL/2021/10 та Директиви Європейського Парламенту і Ради 2014/49/ЄС від 16.04.2014 про схеми гарантування депозитів, у 2024 році Фонд продовжив проведення стрес-тестування системи гарантування вкладів фізичних осіб. Керуючись Методикою проведення стрес-тестування системи гарантування вкладів фізичних осіб та Програмою стрет-тестування, що охоплює цикл стрес-тестування 2023 – 2025 років, було проведено низку тестів, де форматом проведення передбачено моделювання процесу з використанням 3-ох сценаріїв. Тестування виконано за наступними показниками:

- оцінка наявних механізмів щодо отримання бази даних про вкладників;
- достатня кількість персоналу, відповідних ресурсів у бюджеті Фонду та інших ресурсів, які будуть доступні в короткі терміни за потреби;
- оцінка ІТ спроможності Фонду;
- спроможність контакт-центрів, вебсайту чи вебсторінки, тощо;
- достатність банків-агентів при здійсненні великої кількості платежів;
- оцінка можливості Фонду отримувати кошти від банків;
- оцінка джерел фінансування для досягнення цільового показника.

На виконання пункту 4 Розділу II Прикінцевих та перехідних положень Закону України «Про внесення змін до деяких законів України щодо забезпечення стабільності системи гарантування вкладів фізичних осіб» від 01.04.2022 № 2180-IX¹⁹ у 2024 році Фондом було проведено стрес-тестування системи гарантування вкладів фізичних осіб для визначення/коригування рівня значення цільового показника Фонду та строків для його досягнення. Як результат, 27.06.2024 адміністративною радою Фонду затверджено рішення виконавчої дирекції Фонду від 21.06.2024 №690 «Про встановлення значень цільового показника Фонду та строків для їх досягнення», в якому встановлено «динамічний» цільовий показник з 4-річним строком його досягнення, за яким значення цільового показника Фонду у 3,5% буде досягнуто на 01.01.2028.

Також у 2024 році підсумовано та завершено проєкт технічної та фінансової підтримки Європейського банку реконструкції та розвитку «Сприяння у розробці стрес-тестування системи гарантування вкладів». Так фінальним завданням цього проєкту стало проведення спільно з ТОВ «КПМГ – Україна» аналізу та отримання відповідних пропозицій щодо механізмів фінансування Фонду, включаючи

¹⁹ Фонду протягом одного року з дня набрання чинності цим законом необхідно було здійснити стрес-тестування для визначення/коригування рівня значення цільового показника Фонду



отримання додаткового резервного фінансування у разі критичного зниження ліквідності Фонду.

10.2. Управління ризиками Фонду

Впродовж 2024 року Фондом відповідно до Політики комплаєнс Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженої рішенням виконавчої дирекції Фонду 02.11.2023 № 1, та Положення про систему управління ризиками Фонду, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 09.04.2020 №772, продовжено забезпечення функціонування системи управління ризиками, зокрема здійснювалось своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування і надання рекомендацій щодо пом'якшення ризиків, зокрема комплаєнс-ризиків, страхових, інших фінансових, операційних та суспільних. Щокварталу здійснювалось формування звітності щодо дотримання показників ризик-апетиту за ризиками відповідно до Декларації схильності до ризиків Фонду. Такі заходи дали змогу Фонду своєчасно реагувати на ризики, які виникали впродовж 2024 року.

У 2024 році Фондом було проведено самооцінку комплаєнс-ризиків за такими основними процесами: накладення Фондом фінансових санкцій та адміністративних штрафів; здійснення закупівель товарів, робіт та послуг для Фонду; здійснення закупівель для неплатоспроможних банків; кадрове адміністрування та взаємодія з неплатоспроможними банками з питань управління персоналом.

З метою недопущення настання ризику конфлікту інтересів у відповідних процесах Фонду впродовж 2024 року на постійній основі здійснювались заходи з контролю, виявлення та запобігання виникнення конфлікту інтересів, проводилась перевірка інформації про наявність/відсутність конфлікту інтересів, а також вживались заходи з метою запобігання конфлікту інтересів.

Крім цього у 2024 році було проведено поточний моніторинг виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, а також здійснено контроль за дотриманням вимог законодавства у зазначеній сфері неплатоспроможними банками, які виводяться Фондом з ринку. За результатом проведеного у 2024 році поглибленого аналізу нормативно-правових актів та внутрішніх нормативних документів Фонду було розроблено пропозиції змін для їх вдосконалення.

Разом з тим Фондом було розроблено та затверджено План щодо забезпечення організаційної стійкості Фонду, метою якого було визначення можливих кризових сценаріїв та розробки плану дій у разі їх настання задля забезпечення безперервної діяльності Фонду, можливості відновлення в найкоротший строк процесів та робочих сервісів Фонду, а також спроможності Фонду функціонувати максимально наближено до штатного режиму в умовах дії



кризових ситуацій. План щодо забезпечення організаційної стійкості Фонду передбачає перелік загальних превентивних заходів, метою яких є мінімізація ризиків у разі настання кризових ситуацій.

10.3. Управління та розвиток персоналу

2024 рік став важким випробуванням для багатьох українців, зокрема й для працівників Фонду, які продовжували виконувати свою роботу, незважаючи на війну. В умовах постійних військових дій, руйнувань інфраструктури Фонд зіткнувся з низкою складнощів. Однією з основних проблем було забезпечення безпеки працівників і виконання їхніх обов'язків в умовах війни та майже щоденних обстрілів. Нерідко робота проводилася в умовах обмеженого доступу до енергоресурсів. Для частини співробітників було організована робота в дистанційному форматі.

Через продовження військових дій, що призвели до зниження ділової активності, визнання неплатоспроможним ще одного банку, і як наслідок, збільшення кількості запитів на відшкодування коштів вкладникам, працівникам Фонду доводилося не лише забезпечувати виконання своїх обов'язків задля дотримання норм Закону, а й знаходити і запроваджувати нові підходи до окремих процесів виведення банків з ринку. Це включало велику кількість юридичних і технічних процедур, які необхідно було застосувати часто в умовах невизначеності та з високими ризиками для самих працівників. Тим не менше, працівники Фонду продовжували свою роботу з відданістю і професіоналізмом, сприяючи мінімізації наслідків економічної кризи для громадян та підтримці фінансової стабільності країни навіть у такий складний час.

Протягом 2024 року Фонд продовжував впровадження кадрової політики, основним напрямком якої була підтримка ефективної системи управління персоналом, що забезпечувала виконання завдань, визначених Законом, за допомогою адаптивних інновацій. Враховуючи новітні тренди в управлінні персоналом, важлива увага приділялась таким аспектам, як гнучкість робочих процесів, цифровізація, а також підтримка добробуту працівників.

Інновації та адаптивні моделі роботи

Протягом року застосовувалися різні моделі робочого середовища: від частково дистанційної роботи в особливо небезпечні періоди до роботи в офлайновому режимі в приміщенні Фонду. Зокрема, було впроваджено гнучкий графік роботи для персоналу, що дозволяло знизити стрес та покращити баланс між роботою та особистим життям. За допомогою сучасних цифрових інструментів працівники могли забезпечувати продуктивність без втрати якості роботи, незважаючи на обмеження.



Забезпечення дієвості структури та штату персоналу

Була налагоджена ефективна комунікація з працівниками, визначені канали для швидкого обміну інформацією та регулювання кадрових документів.

У 2024 році до структури Фонду було внесено зміну в частині створення Служби правового захисту працівників Фонду, а штатна чисельність збільшилась на 3 одиниці. Станом на 31.12.2024 структура Фонду складалась з 27 самостійних структурних підрозділів, у тому числі 6 департаментів, 5 управлінь, 6 служб, 9 відділів та бухгалтерія, а штатна чисельність Фонду налічувала 335 штатних одиниць.

Тренди в корпоративному навчанні

Окрім традиційного навчання, фокус зроблено на розвиток цифрових компетенцій та управлінських навичок з метою ефективної адаптації персоналу до швидко змінюваного середовища.

Згідно з останніми глобальними трендами у сфері управління персоналом, Фонд почав активніше впроваджувати мікро-навчання та контент у форматі онлайн-курсів, що дозволило працівникам отримувати знання в зручному для них темпі. Особливу увагу приділили тренінгам з кібербезпеки та протидії кіберзагрозам, які стали пріоритетними через зростання ризиків в умовах війни.

Також з метою поглиблення знань у сфері комплаєнс та комплаєнс-контролю та подальшого їх використання в професійній діяльності працівників Фонду, забезпечено підготовку навчання працівників Фонду у вигляді інформаційних матеріалів (презентації) щодо загальних принципів функціонування системи комплаєнс та здійснення комплаєнс-контролю у Фонді, в т. ч. щодо основних напрямків комплаєнс-контролю, нормативної бази із забезпечення виконання комплаєнс-контролю, взаємодії працівників структурних підрозділів Фонду в процесі управління комплаєнс-ризиками. Для контролю рівня знань були розроблені тестові завдання для ризик-контролерів структурних підрозділів Фонду щодо загальних принципів побудови системи управління ризиками в Фонді в частині комплаєнс-ризиків.

Ментальне здоров'я та добробут співробітників

У 2024 році Фонд сфокусувався на підтримці ментального здоров'я своїх працівників, адже війна, економічна нестабільність і постійна потенційна загроза життю та здоров'ю ставали серйозними викликами. З цією метою працівникам Фонду надавалась інформація про відкриті онлайн ресурси, вебінари та онлайн-курси з підтримки ментального здоров'я.

Також з огляду на сучасні тенденції управління персоналом Фондом був зроблений акцент на психологічну підтримку, що включала регулярні онлайн-сесії з психологами, організацію тренінгів на тему стрес-менеджменту та створення безпечного простору для співробітників. До того ж, можливість віддаленої роботи сприяла зниженню рівня вигорання серед співробітників.



Згуртованість колективу через соціальні ініціативи

Одним із напрямків кадрової політики Фонду є підтримка єдності та згуртованості колективу, що під час війни ставало важливим фактором для мотивації працівників. Фонд активно долучався до соціальних ініціатив, таких як допомога захисникам України, організувавши збір коштів для придбання та передачі військовим технічних та медичних засобів захисту.

Таким чином, 2024 рік став роком не лише адаптації до складних умов, але й активного використання сучасних трендів в управлінні персоналом. Це дозволило Фонду не лише ефективно виконувати свої функції, але й підтримувати моральний стан співробітників, забезпечуючи стабільність і взаємну підтримку в умовах війни та економічної нестабільності.

10.4. Вдосконалення ІТ-інфраструктури

Протягом 2024 року Фонд продовжував здійснювати підтримку та розвиток своїх інформаційних систем, а також забезпечувати безперебійну роботу цифрових сервісів.

Так, модернізація ІТ-інфраструктури в 2024 році була направлена на:

- удосконалення серверних рішень, направлених на забезпечення надійності та безперервності функціонування ІТ-системи Фонду в умовах високих ризиків негативного впливу зовнішніх факторів;
- оптимізацію роботи мережевого обладнання та мереж для підвищення відмовостійкості передачі даних, доступності сервісів, покращення швидкості передачі даних;
- збереження електронних даних, імпортованих з інформаційних систем неплатоспроможних банків в ІТ-інфраструктуру Фонду, а також даних, що забезпечують бізнес процеси Фонду;
- гарантовану безпеку даних і ІТ-систем, що передбачає перш за все неможливість несанкціонованого маніпулювання даними.

З метою підтримки та підвищення надійності та безперервності функціонування ІТ-інфраструктури Фонду в 2024 році проведені наступні заходи:

- забезпечено вдосконалення ІТ-інфраструктури основного дата-центру та його незалежного енергозабезпечення (резервне енергоживлення);
- проведено вдосконалення резервного дата-центру, який призначений для забезпечення безперервної роботи Фонду у випадку фізичного пошкодження або неможливості продовження функціонування основного дата-центру Фонду;
- забезпечено створення каналів зв'язку для безперервної синхронізації даних інформаційних систем між дата-центрами Фонду – основного та



резервного, а також каналами обміну інформацією з зовнішніми інформаційними системами;

- впроваджена інфраструктура віртуальних робочих станцій (VDI) з метою забезпечення доступу працівників Фонду до інформаційних систем у резервному дата-центрі у випадку неможливості використання основного дата-центру та робочих станцій, розміщених в приміщенні Фонду.

Розвиток інформаційної безпеки в 2024 році здійснювався за наступними напрямками:

- відповідно до Закону України «Про критичну інфраструктуру» здійснювався супровід правових та організаційних засад щодо включення Фонду до реєстру об'єктів критичної інфраструктури;
- захист від кібератак: розвиток та налаштування захисту кінцевих точок, удосконалення системи моніторингу загроз та реагування на інциденти;
- захист зовнішніх сервісів Фонду від зламу та витоку конфіденційних даних;
- оцінювання впливу існуючих вразливостей на роботу сервісів Фонду;
- проведення регулярних тестів на вразливості кібербезпеки та тестів на проникнення;
- систематичне навчання персоналу правилам кібербезпеки.

В грудні 2024 року Фонд був визначений об'єктом критичної інфраструктури IV категорії. Основна частина вимог до Фонду як об'єкта критичної інфраструктури стосувалась кіберзахисту. З огляду на це для виконання всіх вимог кіберзахисту Фондом було проведено велику кількість правових та організаційних заходів щодо унормування та узгодження внутрішніх документів Фонду до чинного законодавства щодо критичної інфраструктури. Також Фондом були проведені роботи щодо побудови комплексної системи захисту інформації для модульного дата-центру та модернізовано комплексні системи захисту оновлених систем. Створення та модернізація комплексної системи захисту інформації стало основою для забезпечення захисту інформації з обмеженим доступом.

Відповідно до інформації від урядової команди реагування на комп'ютерні надзвичайні події CERT-UA, яка діє при Держспецзв'язку, в 2024 році зафіксовано зростання кіберінцидентів на 69,8%. Значна частина це атаки хакерів, що працюють на країну-агресора – рф. Тому в 2024 році Фондом було налаштовано захист зовнішнього периметра за допомогою WAF функціональності CloudFlare.

Крім цього, впродовж 2024 року Фондом було впроваджено технологію Threat Intelligence, яка полягає в аналізі актуальних даних про поточні кіберзагрози, що включають віруси, троянські програми, фішингові атаки та інші методи кібератак. Також для посилення захисту кінцевих точок були впроваджені технології криптозахисту носіїв інформації робочих станцій та обмежений доступ до інформаційних систем шляхом використання двофакторної авторизації. Крім



цього, у 2024 році Фондом було проведено розмежування користувацького сегменту мережі та серверної мережі додатковими правилами; впроваджено додатковий функціонал рішення Labyrinth, щодо виявлення цільових атак (APT), ботнетів, атак «нульового дня» та інсайдерів; налаштовано та введено в дію РАМ-систему для контролю дій користувачів підрядників, а також створено кластер відмовостійкості РАМ-системи.

Для забезпечення превентивного захисту продовжується взаємодія з Центром антивірусного захисту інформації Держспецзв'язку України та Ситуаційного центру забезпечення кібербезпеки України Служби безпеки України, що дозволяє вчасно отримувати маркери кібератак, які розгорнуті в кіберпросторі в даний момент.

Фонд постійно співпрацює з діючими банками України для удосконалення та використання новітніх захисних механізмів при обробці інформації та проведенні дистанційних перевірок. Так, Фондом були розроблені та впроваджені додаткові механізми сповіщення та моніторингу перевірки звітності діючих банків на Порталі звітності Фонду в частині роботи з кваліфікованим та удосконаленим електронними підписами.

За результатом співпраці з USAID Фонд отримав можливість використання навчального порталу KNOWBE4 з розгорнутою ліцензією, що дало змогу на постійній основі проводити тестування знань працівників Фонду щодо розпізнання фішингових повідомлень, а також навчання працівників з метою удосконалення теоретичних та практичних знань та навичок з кібербезпеки та використання штучного інтелекту.

Розвиток автоматизації бізнес-процесів та електронних сервісів Фонду в 2024 році включав:

- забезпечення технологічних процесів переведення інформаційних систем неплатоспроможних банків в централізовані інформаційні системи Фонду;
- здійснення модернізації інформаційних систем Фонду для оптимізації бізнес-процесів;
- автоматизацію бізнес-процесів у документообігу, що зменшило паперовий документообіг.

З метою виконання централізації процесів ліквідації банків, що знаходяться в управлінні Фонду, оптимізації процесів та витрат таких банків у 2024 році Фондом було проведено необхідні заходи щодо міграції даних АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК» та ПАТ «КСГ БАНК» з інформаційних систем банків на інформаційні системи Фонду – ЄОІС²⁰ та DWH²¹. Загалом, на кінець 2024 року в

²⁰ ЄОІС, що представляє собою зведений програмний комплекс, що містить дані з систем ОДБ/АБС та інших інформаційних систем неплатоспроможних банків і призначений для забезпечення їх операційної діяльності на централізованій платформі Фонду.

²¹ програмний комплекс з виведення неплатоспроможних банків з ринку (data warehouse, DWH), що забезпечує централізовані процеси підготовки активів неплатоспроможних банків для продажу, облік претензійно-позовної



інформаційні системи Фонду переміщено дані і переведено на централізовану роботу в цих системах 105 банків.

Удосконалення централізації процесів Фонду в 2024 році включає також проведення модернізації Системи аналізу даних та аналітичної звітності (MIS) в частині впровадження серверу бізнес-процесів Camunda та побудови бізнес процесів в його середовищі, а також модифікації діючих дашбордів в частині розширення наповнення інформацією.

Фонд для забезпечення виплат гарантованих сум відшкодування вкладникам банків, що ліквідуються Фондом, використовує спеціальний програмний комплекс – АСВ Фонду, який вміщує в собі як оперативні, так і історичні дані про виплати гарантованих сум за весь період діяльності Фонду.

З метою удосконалення процесу виплат гарантованих сум вкладникам банків, що ліквідуються Фондом, протягом 2024 року Фонд здійснив модернізацію АСВ Фонду за такими напрямками:

- удосконалення програмних інструментів для роботи за запитами нотаріусів;
- модернізація механізму блокування облікових карток за певними типами;
- доопрацювання процесингового центру АСВ Фонду для забезпечення взаємообміну з web-сервісом на основі системи Трембіта;
- удосконалення алгоритму перевірки на помилки даних про пов'язаних та тимчасово заблокованих осіб;
- розробка модуля нормалізації імпортованих даних для здійснення фільтрації в глобальному пошуку облікових карток;
- створення модуля роботи з реєстром санкційних осіб;
- розробка модулю завантаження підготовлених шаблонів звітів за допомогою автоматизованого робочого місця АСВ Фонду;
- розробка модуля для виконання sql-запитів за допомогою автоматизованого робочого місця АСВ Фонду;
- створення модуля централізованого логування подій у модулі операцій виплат;
- розробка та впровадження у АСВ Фонду механізму збереження та обробки балансових рахунків.

Модернізація АСВ Фонду надала можливість використовувати автоматизовані інструменти системи виплат в більш гнучкому режимі та робить процес здійснення виплат гарантованих сум вкладникам більш оптимальним та ефективним.

На виконання державної політики, що направлена на цифровізацію та переведення діловодства державних установ у електронну форму, законів України

роботи по юридичним справам неплатоспроможних банків, ведення договорів та реєстру їх кредиторів, консолідацію даних щодо неплатоспроможних банків в процесі виведення їх з ринку.



«Про електронні документи та електронний документообіг» та «Про електронний цифровий підпис», Фонд у 2024 році з метою реалізації завдань, визначених Стратегією розвитку фінансового сектору України, продовжив здійснювати заходи з удосконалення та розширення безпаперового документообігу із застосуванням КЕП у АСКОД.

У 2024 році Фондом в АСКОД розширено спектр застосування КЕП на кадрові документи, документи робочих груп та комісій, витяги з реєстру учасників Фонду та обмін документами з контрагентами. З метою автоматизації процесу ведення діловодства у Фонді в 2024 здійснено удосконалення програмного забезпечення АСКОД, а саме:

- розроблено функції відправки кореспонденції типу «Стандарт» і «Документ», відповідно до опису API АТ «Укрпошта»;
- покращено функціонал форми реєстру відправки та розроблено функціонал отримання стікерів для виводу друку на термопринтер;
- проведено модернізацію блоку «Вихідна кореспонденція»;
- поліпшено модуль API Електронний суд;
- проведено модернізацію функціоналу логіки опрацювання встановлення «Кореспондента» та «Адреси кореспондента»;
- розроблено функціонал для створення окремого реєстру для контролю статусу відправки вихідних листів.

З метою покращення взаємообміну даними з банками – учасниками Фонду через програмний комплекс «Звітність банків» у 2024 році Фондом було здійснено наступні заходи:

- проведено модифікацію комплексу щодо обробки файлів звітності НБУ, а саме показники статистичної звітності приведені у відповідність до показників, що оприлюднені на офіційному сайті НБУ;
- вдосконалено інтерфейс таблиць, оптимізовано елементи управління контекстного меню та уточнено відображення помилок при заведенні нового запису;
- розроблено програмний механізм завантаження та перезавантаження даних реєстру кредитних спілок;
- розроблено та впроваджено програмні інтерфейси отримання інформації (API) із підмережі nbu.bank.gov.ua;
- впроваджено кваліфікований електронний підпис для забезпечення цілісності та ідентифікації відправника звітних файлів.

Впровадження зазначених змін в програмний комплекс «Звітність банків» в 2024 році дозволило розширити спектр звітної інформації, яку отримує Фонд, оптимізувати швидкість обробки даних та розширити функціонал з обробки та захисту даних.



Відповідно до затверджених виконавчою дирекцією Фонду планів заходів щодо завершення процедури ліквідації, з метою збереження інформації та мінімізації витрат на обчислювальні потужності, Фондом протягом 2024 року прийнято віртуалізовані інформаційні системи 4 неплатоспроможних банків.

З метою полегшення керування та контролю за бізнес-процесами Фонду в умовах війни були модернізовані наступні автоматизовані процеси:

- бізнес-процес щорічної оцінки персоналу;
- опитування та навчання працівників Фонду;
- бізнес-процес підготовки активів банків, що ліквідуються, до продажу.

З метою організації доступу до архівних даних, а також забезпечення тривалого та надійного їх зберігання, у 2024 році був впроваджений архів бази історичних даних електронної торгової системи Prozorro.Продажі щодо організації та проведення відкритих торгів (аукціонів) з продажу активів (майна) банків, що ліквідуються, та реєстру активів Фонду. Тестування такого архіву заплановане на 2025 рік.

З метою впровадження найефективніших систем автоматизації бухгалтерського обліку, управління кадрами та нарахування заробітної плати, розподілу витрат та робочого часу працівника Фонд розпочав у 2024 році процес заміни наявної автоматизованої бухгалтерської системи на нову повноцінну ERP-систему.

11. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ

У Фонді створена служба внутрішнього аудиту, яка здійснює періодичні перевірки діяльності Фонду на предмет дотримання вимог законодавства, нормативно-правових актів Фонду та рішень органів управління Фонду, перевіряє результати фінансової та інвестиційної діяльності Фонду, а також здійснює інші функції відповідно до положення про службу внутрішнього аудиту.

У 2024 році внутрішнім аудитом Фонду оцінювались процеси за якими надавались відповідні рекомендації для удосконалення їх організації.

Перевірки здійснювались згідно з планом проведення внутрішнього аудиту в структурних підрозділах Фонду в 2024 році.



Додаток до Річного звіту
Фонду гарантування вкладів
фізичних осіб за 2024 рік

ЗВІТ
про виконання Інвестиційного плану
Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на 2022 - 2024 роки
станом на кінець грудня 2024 року

Інвестиції Фонду	Сума інвестування згідно з інвестиційним планом 2024 року, млн грн	Фактична інвестування за 2024 року, млн грн	Виконання, %
Сума інвестування всього, у тому числі:	36 706,00	36 337,17	99,00
Формування статутного капіталу перехідного банку	6,00	0,00	0,0
Сума інвестування в державні цінні папери, всього у тому числі:	36 700,00	36 337,17	99,01
державні цінні папери	x	36 337,17	x
облігації міжнародних фінансових організацій, що розміщуються на території України	x	-	x

Директор-розпорядник

Ольга БІЛАЙ

