



**ФГВФО**  
ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

# Інформаційно – аналітичні матеріали

# Базова інформація про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб

*Фонд гарантування супроводжував виведення 115 банків:*

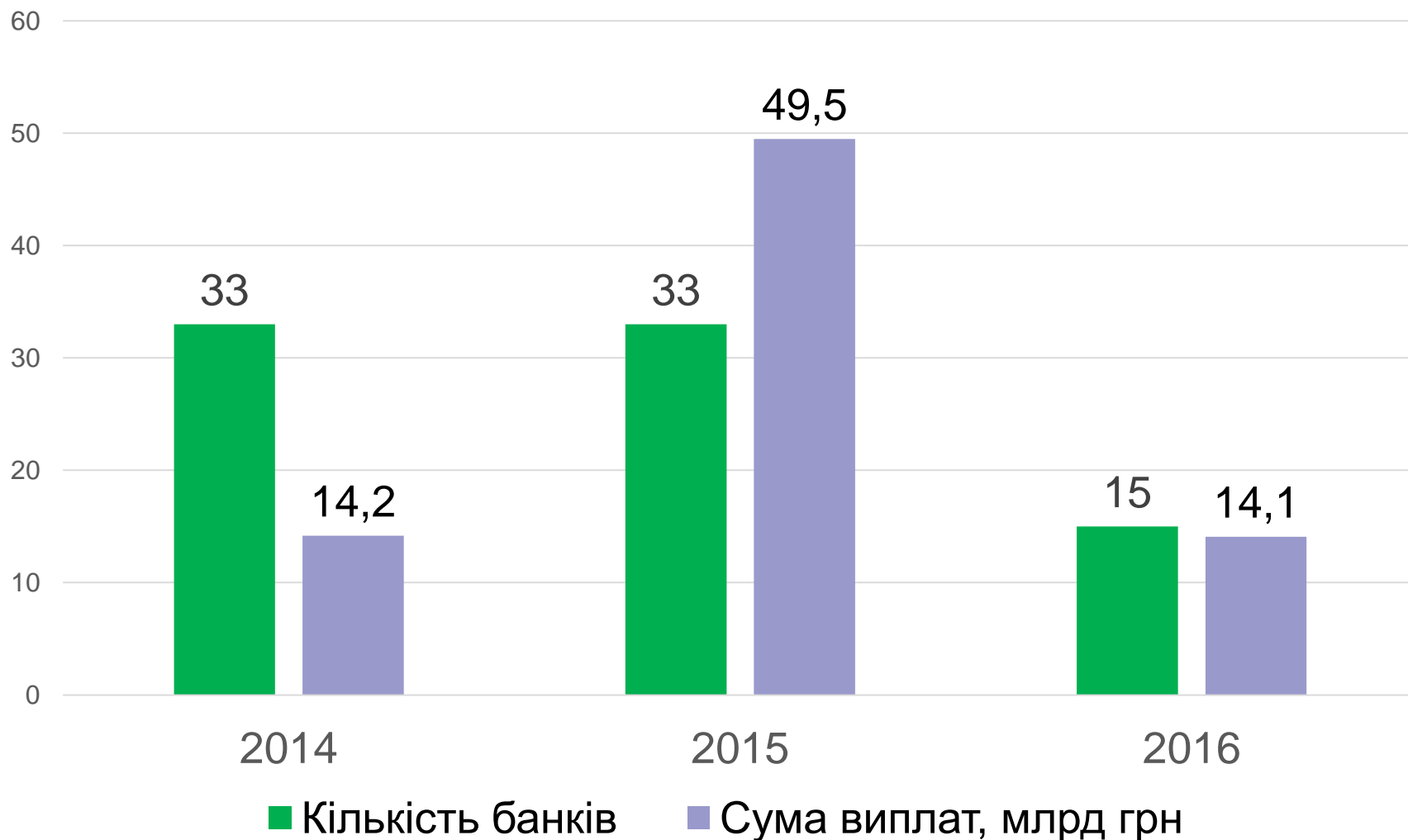
- **32 банки** (відповідно до Закону «Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб» (втратив чинність 22.09.2012)
  - Фонд гарантування – здійснення виплати
  - НБУ – здійснення тимчасової адміністрації та ліквідації банку
  
- **83 банки** – відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»
  - 15 банків - в 2016 році
  - 33 банки - в 2015 році
  - 33 банки - в 2014 році
  - 2 банки - в 2012 році

**ПОНАД 80 МЛРД ГРН  
ВИПЛАЧЕНО ВКЛАДНИКАМ**

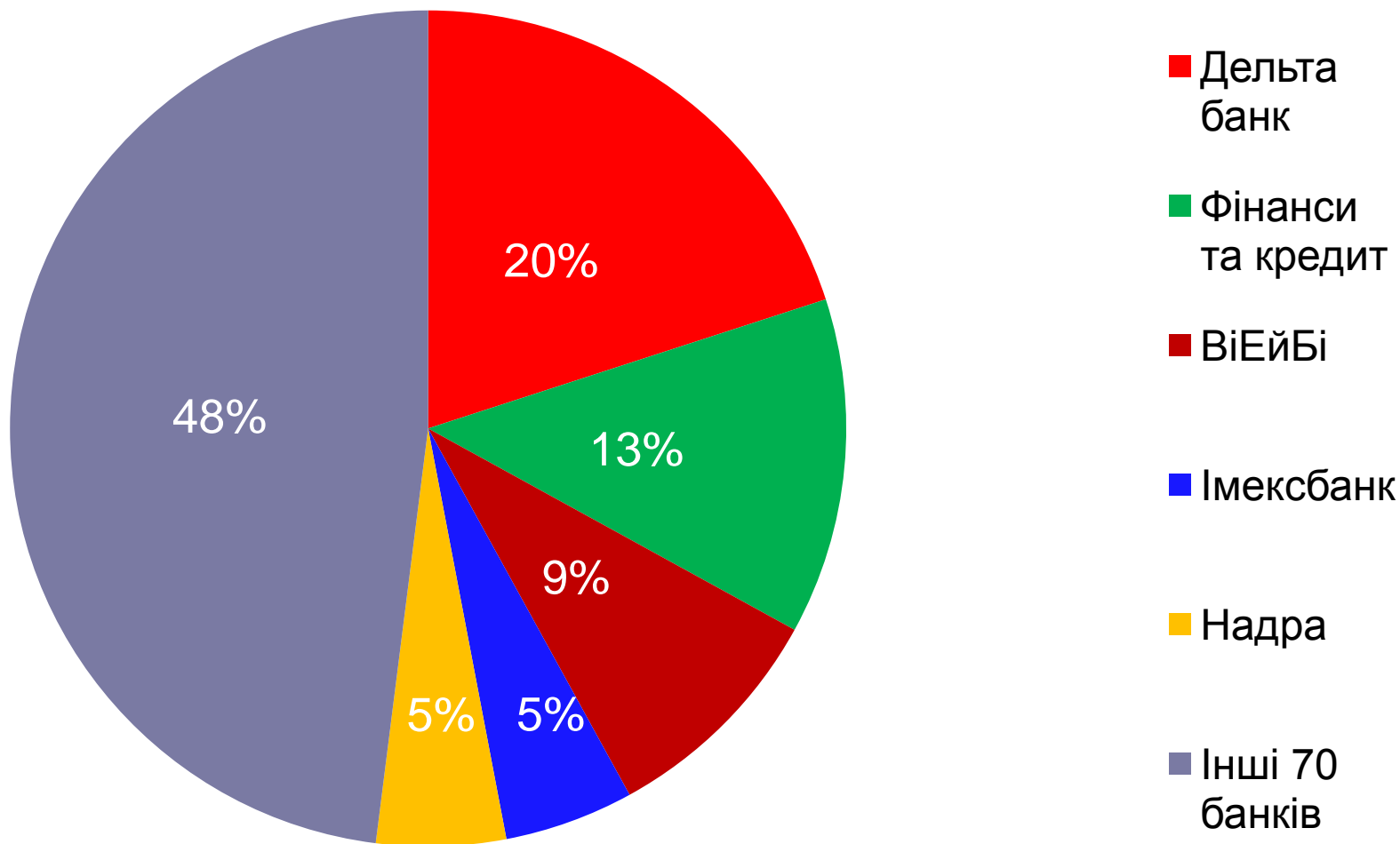
## Структура вкладів фізичних осіб (на 01.10.2016)

Розмір вкладу	Кількість вкладників		Сума вкладів	
	грн	осіб	%	млн грн
до 10 грн.	18 901 193	45,1%	25,47	0,01%
10 - 100 тис.	22 265 942	53,1%	85 669,29	22,68%
100 - 200 тис.	436 921	1,0%	62 988,79	16,68%
200 - 500 тис.	232 656	0,6%	64 494,56	17,08%
понад 500 тис.	79 838	0,2%	164 529,07	43,56%
Всього	41 916 550	100,0%	377 707,18	100,0%
Всього (0,1 – 200 тис)	41 604 056	99,3%	148 683,55	39,4%
Всього понад 200 тис	312 494	0,7%	229 023,63	60,6%

## Навантаження на Фонд 2014-2016 роках



# 52 % виплат – 5 найбільших банків



# Оскарження рішень про неплатоспроможність банку

- Скасовано 3 рішення НБУ про ліквідацію банків (СОЮЗ, УКРІНБАНК, КАПІТАЛ)
  - 1,76 млрд грн Фонд виплатив вкладникам УКРІНБАНК
- Заборона прийняття рішення про ініціювання ліквідацію банку
  - КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»
  - КБ «ЮНІСОН»
  - «РОДОВІД БАНК»



# Bank БАНК «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»

- **23.06.2015** – визнання банку неплатоспроможним
- **15.10.2015** позов компанії PERUSTA CONSTRUCTIONS LTD до Фонду про зобов'язання допустити PERUSTA для участі у конкурсі серед кваліфікованих інвесторів, який візьме участь у виведенні неплатоспроможного ПАТ "КБ "Фінансова ініціатива" з ринку та визнання (оголошення) PERUSTA CONSTRUCTIONS LTD (ПЕРУСТА КОНСТРАКШОНС ЛТД) переможцем конкурсу у спосіб "створення та продаж інвестору і подальшою ліквідацією неплатоспроможного банку".

Справа №910/26664/15



# Bank БАНК «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»

- 15.10.2015 ухвала про забезпечення позову
- до вирішення спору по суті та до набрання рішенням суду у даній справі законної сили:
  - заборонити членам дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та іншим особам вносити пропозиції до Національного банку України та приймати рішення щодо ліквідації "КБ "Фінансова ініціатива" та/або відкликання його банківської ліцензії

Справа №910/26664/15



- **28.04.2016** – визнання банку неплатоспроможним та запровадження тимчасової адміністрації
- **13.05.2016** - позов до «БАНК «ЮНІСОН», НБУ, ФГВФО та ОСОБА\_2 про визнання протиправною бездіяльності, зобов'язання вчинити дії та стягнення з Відповідачів солідарно збитків у розмірі 347 167 гривень 54 копійки.

## ■ 16 травня 2016 – ухвала про забезпечення позову

- Зупинити дію рішення Фонду Про запровадження тимчасової адміністрації
- Заборонити посадовим особам виконавчої дирекції Фонду та іншим уповноваженим особам вносити пропозиції до НБУ та приймати рішення щодо ліквідації «БАНК «ЮНІСОН» та/або відкликання банківської ліцензії
- Заборонити посадовим особам НБУ та Фонду та іншим уповноваженим особам та/або органам НБУ приймати рішення про ліквідацію БАНК «ЮНІСОН»
- Заборонити будь-яким чином використовувати у роботі Постанову Правління НБУ від 28 квітня 2016 р. №300/БТ «Про віднесення «БАНК «ЮНІСОН» до категорії неплатоспроможних» та рішення виконавчої дирекції ФГВФО від 28 квітня 2016 р. № 614 «Про запровадження тимчасової адміністрації у ПАТ «БАНК «ЮНІСОН» та делегування повноважень тимчасового адміністратора банку».

- 24.12.2015 – визнання банку неплатоспроможним та запровадження тимчасової адміністрації
- 23.02.16 позов про визнання незаконною та скасування:
  - постанови Правління НБУ № 934 від 24.12.2015 "Про віднесення "УкрІнБанк" до категорії неплатоспроможних»
  - рішення виконавчої дирекції Фонду № 239 від 24.12.2015 «Про запровадження тимчасової адміністрації у ПАТ "УкрІнБанк" та делегування повноважень тимчасового адміністратора банку»

- 17.03.16 - окружний адміністративний суд м. Києва
  - Визнати незаконною та скасувати
    - постанову Правління НБУ № 934 від 24.12.2015 "Про "УкрІнБанк" до категорії неплатоспроможних»
    - рішення виконавчої дирекції Фонду № 239 від 24.12.2015 «Про запровадження тимчасової адміністрації у ПАТ "УкрІнБанк" та делегування повноважень тимчасового адміністратора банку»
- 14.04.2016 – Київський апеляційний адміністративний суд
- 29.04.2016 – Вищий адміністративний суд України

- 22.03.2016 – відкликання банківської ліцензії та ліквідацію
- 05.04.2016 - позов про визнання незаконною та скасування :
  - постанови Правління НБУ № 180 від 22.03.2016 " «Про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію "УкрІнБанк»
  - рішення виконавчої дирекції Фонду від 22.03.2016 р. № 385, «Про початок процедури ліквідації ПАТ «УКРІНБАНК» та делегування повноважень ліквідатора банку».



# ПАТ «УКРАЇНБАНК»

- 29.04.16 - окружний адміністративний суд м. Києва
  - Визнати незаконною та скасувати:
    - постанову Правління НБУ № 180 від 22.03.2016 " «Про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію "УкрІнБанк»
    - рішення виконавчої дирекції Фонду від 22.03. 2016 р. № 385, «Про початок процедури ліквідації ПАТ «УКРІНБАНК» та делегування повноважень ліквідатора банку».
  - **Зобов'язати Національний банк України** вчинити всі необхідні дії щодо відновлення функціонування «УкрІнБанк» в якості банківської установи - в обсязі та стані, який існував до прийняття постанови Правління НБУ від 22.03.2016 р. №180 (в т.ч., але не виключно - дозволити усі початкові платежі Публічному акціонерному товариству "Український Інноваційний Банк" у системі електронних платежів (СЕП) та відновити роботу «УкрІнБанк» у системі обміну інформацією та виконання платежів SWIFT, НБУ повідомити усі банки про відновлення роботи «УкрІнБанк» у зазначених вище системах)

- 13.07.2016 – Київський апеляційний адміністративний суд
- 14.07.2016 внесено зміни до Єдиного державного реєстру (ЄДР), у результаті яких ПАТ «УкрІнБанк» було перейменовано в ПАТ «УкрІнком», місце розташування юрособи змінено із м. Києва на м. Сєвєродонецьк Луганської області
- 31.08.2016 – Вищий адміністративний суд України

- 25.02.2016 – визнання банку неплатоспроможним та запровадження тимчасової адміністрації

- 22.04.2016 Позов про

- визнання відсутнім права приймати рішення щодо запровадження, здійснення, продовження тимчасової адміністрації ПАТ «Родовід Банк» членам дирекції Фонду;
- відновлення становища, що існувало до порушення права шляхом поновлення роботи органів управління (Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради, Правління) ПАТ «Родовід Банк»;
- припинення дій припинити дії, що порушують права позивача, а саме, з прийняття рішень щодо запровадження, здійснення тимчасової адміністрації в ПАТ «Родовід Банк»;
- стягнення солідарно з Відповідачів на його користь 100000,00 грн.

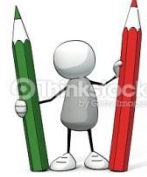


## ■ 22.04.2016 ухвала про забезпечення позову

- Заборонити до набрання рішенням суду законної сили у справі за даним позовом органам управління, посадовим особам, службовцям Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, членам дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та іншим особам:
  - розпочинати та/або здійснювати процедуру ліквідації «Родовід Банк»
  - призначати уповноважених осіб Фонду для здійснення процедури ліквідації «Родовід Банк»
  - вносити пропозиції до НБУ щодо ліквідації та/або відкликання банківської ліцензії «Родовід Банк»

11 листопада 2014 – 18 травня 2016

Договір  
банківського  
рахунку



Договір  
позики



Бухгалтерські  
проводки  
«повернення позик»  
ІРЦ – 1 298 млн грн  
КІЦ - 206 млн грн



Рахунки в  
інших банках



ТОВ "ІРЦ"  
ТОВ "КІЦ"



Банк Михайлівський

18.05.2016

Договір уступки права  
вимоги на кредити ІРЦ  
Платіж 870 млн грн

19.05.2016

Договір уступки права вимоги  
за договорами купівлі  
продажу цінних паперів  
Платіж 561 млн грн

19.05.2016

Договір уступки права вимоги  
за договорами купівлі продажу  
цінними паперами  
Платіж 180 млн грн

Бухгалтерські проводки  
«оплата за договорами»  
на 1 612 млн грн

Видача кредитів 899,6 млн грн під заставу оцінену 19.05.2016 в 175 млн грн

Кіпітал – Буд груп	Валькірія сервіс	Ярос Груп	Альф інвест сервіс	Атлантис – Буд Груп	Максі пром сервіс	Омега компані лтд	Олімпік пром сервіс
40161893	40161909	39874907	40159093	40158435	40160030	40160051	40159051
СК 4000	СК 4000	СК 1450000	СК 4000	СК 4000	СК 4000	СК 4000	СК 4000

Поворотна фінансова допомога 899,6 млн грн

ПРОФІТ ЮНІОН	ІНІЦІАТИВА ГРУП
39313143	39105783

Перерахування коштів 899,6 млн грн

Центр "ПІК"	ЕСТ-КОМ	Альянс Новобуд	Мікрокредитний центр БМ	Технополіс 15	Александрія	Альянс транссервіс
22903458	36655694	35326295	39167588	33987142	38003909	38238804
Арма факторинг	Компанія Інтер-профіт	Ліз.комп "Ельдорадо"	Транс-логістик	Алекса груп	ЗД транс	Фаетон-груп
32487273	38544897	36644635	35917412	38912368	38703875	36149299

«Погашення» кредитів 1,1 млрд (в т.ч 899,6 млн грн за рахунок фінансової допомоги) та вивільнення застави на 2,6 млрд грн

## Стан активів банків



Балансова вартість активів –  
**448 млрд грн**

68 банків провели оцінку  
активів, з них

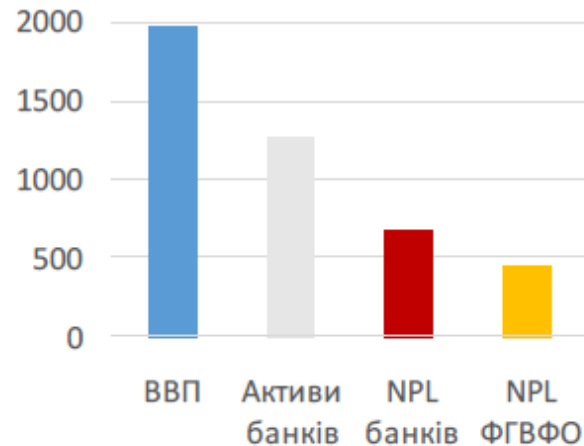
балансова вартість - 415 млрд грн

оціночна вартість 99,4 млрд грн

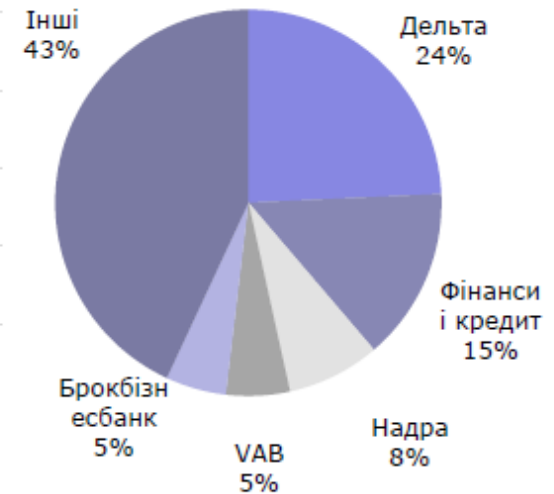
## Загальні характеристики портфелю активів ФГВФО

- Більше 80 банків визнаний неплатоспроможним із загальної кількості 182 банків України станом на 2014 р.
- Балансова вартість активів неплатоспроможних банків 448 млрд. грн. (18 млрд. дол. США) або 1/5 ВВП України
- Величезний розрив грошових потоків – 78 млрд. грн. (3 млрд. дол. США) виплат за гарантованими 2014-2016 роках в порівнянні з 8 млрд. грн. (0.3 млрд. дол. США) очікуваних надходжень від погашень та продажу активів в 2016 році
- Вартість активів стрімко знижується, обслуговування переважної більшості кредитів припиняється на 1-й день запровадження тимчасової адміністрації, за винятком невеликих роздрібних активів.
- Оціночна вартість активів на момент формування ліквідаційної маси – 99 млрд грн. (1/4 від балансової)
- Управління активами ФГВФО в основному зосереджується на збереженні вартості активів до їх продажу, через слабкість правового поля України
- ФГВФО є прибічником швидких і прозорих продажів активів з метою перекладання процесу управління ними на більш ефективних приватних гравців

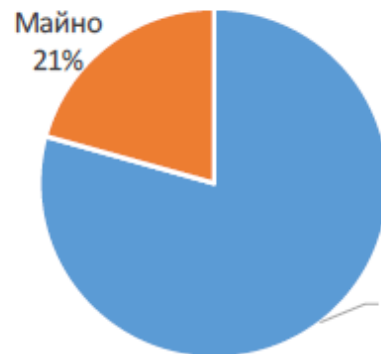
Розмір проблемних активів (NPL, млрд. грн.)



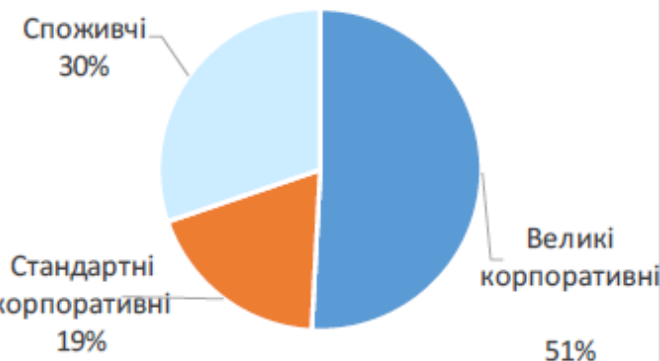
Топ-5 банків у кредитному портфелі за вартістю



Розподіл активів ФГВФО

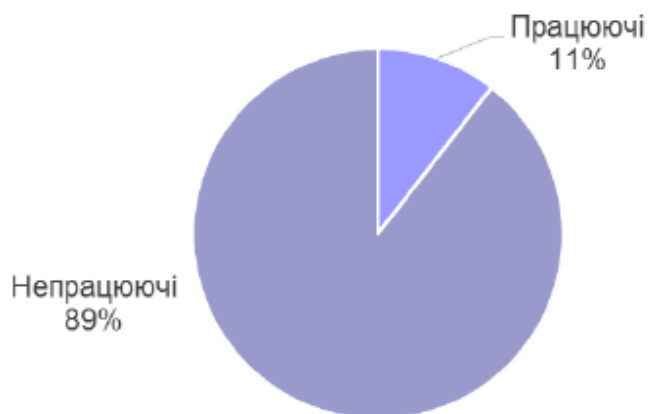


Розподіл кредитного портфелю ФГВФО

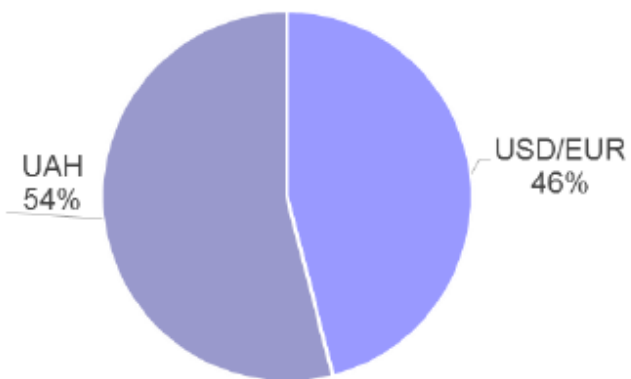


## Портфель активів (продовж.)

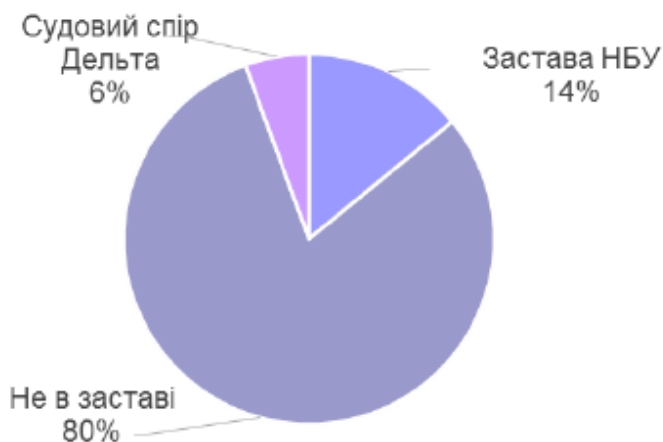
Непрацюючі кредити – майже 90%



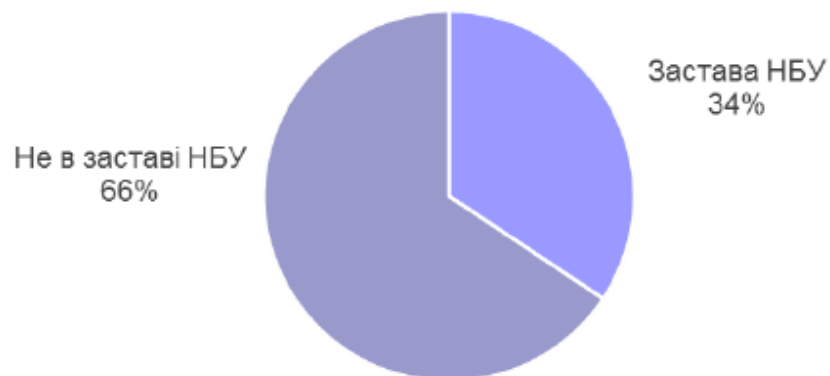
Валютні кредити – майже половина



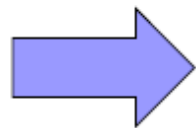
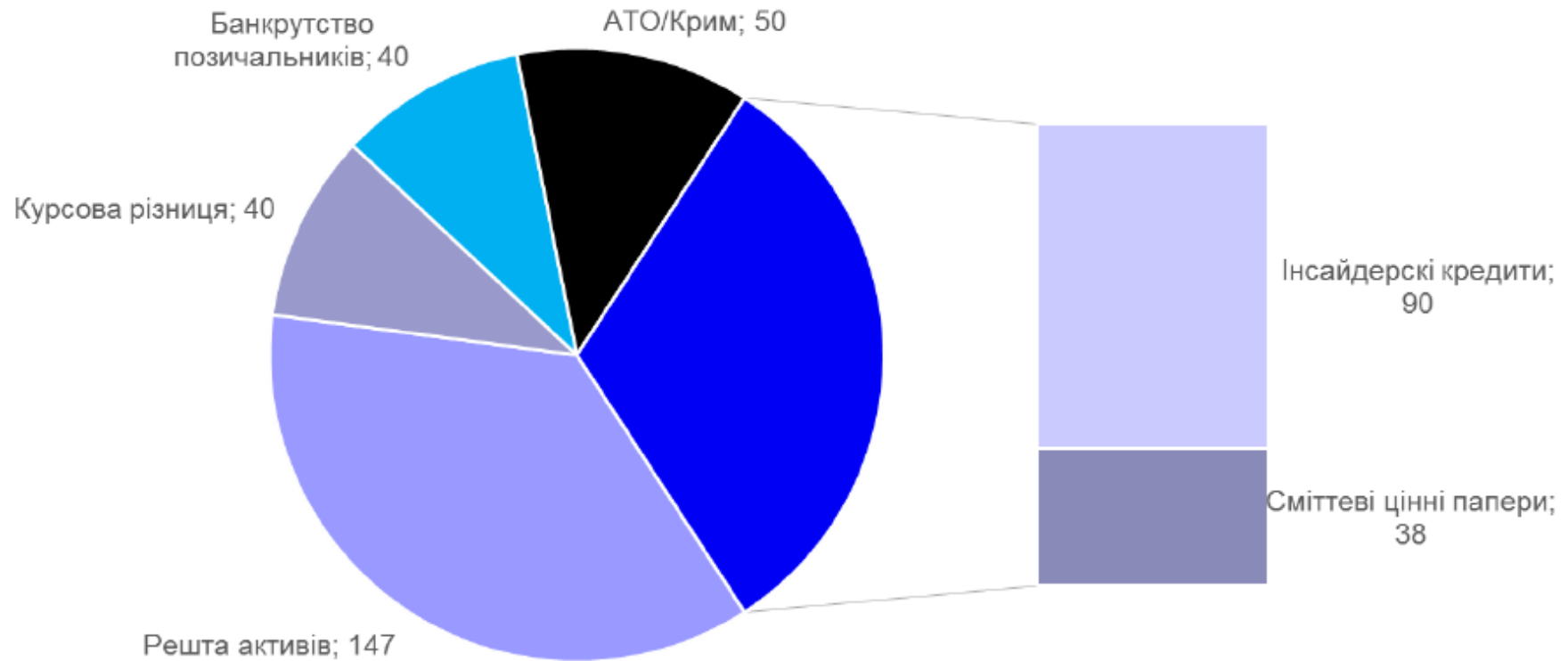
Активи, які знаходяться в заставі – 1/5 від балансової вартості



Активи, які знаходяться в заставі НБУ – 1/3 оціночної вартості



## Від балансової до оціночної вартості (млрд.грн.)



Орієнтовно - більшість вартості активів втрачено тільки через курсові різниці, банкрутство позичальників, інсайдерські кредити, кредити заставою за якими є «сміттєві» цінні папери, та активи, розташовані в АТО/Криму та вартість яких буде складно відшкодувати

# Притягнення до відповідальності за заподіяні збитки

- ❖ Повідомлення про вчинені кримінальні правопорушення
- ❖ Подання вимог та позовів до пов'язаних з банком осіб про відшкодування збитків



# Пред'явлення вимог та позовів

*«Фонд у разі недостатності майна банку звертається до пов'язаної з банком особи, дії або бездіяльність якої призвели до заподіяння кредиторам та/або банку шкоди, та/або пов'язаної з банком особи, яка внаслідок таких дій прямо або опосередковано отримала майнову вигоду з вимогою про відшкодування заподіяної шкоди, заподіяної банку.*

*У разі отримання відмови у задоволенні таких вимог, Фонд звертається до суду.»\**

*\*Частина 5 статті 52 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»*

# Пред'явлення вимог та позовів

- Подано 7 позовів до власників істотної участі
- 7 відмов у задоволенні позову
- 7 разів суд не знайшов причинно – наслідкового зв'язку між неплатоспроможністю банку та діями / бездіяльністю власників банку

# Дії Фонду з ініціювання кримінального розслідування

83  
неплатоспроможних  
банки

77 банків  
подали  
заяви

3299  
заяв про злочин

МВС 2805

Прокуратура 369

СБУ 30

ДФС 86

НАБУ 9

сума операцій під  
розслідуванням

256,3  
млрд грн

# Суб'єкти кримінальних правопорушень

