

**ГODOVOЙ ОТЧЁТ
АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
«ФОНД ЗАЩИТЫ ВКЛАДЧИКОВ»**

ЗА 2023 ГОД

Содержание

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
1.1. Цель деятельности Автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков».....	3
1.2. Основные события отчётного периода.....	5
II. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КОМПЕНСАЦИОННЫХ ВЫПЛАТ.....	7
2.1. Компенсационные выплаты.....	7
2.2. Дополнительные компенсационные выплаты.....	7
2.3. Восстановление срока подачи заявлений о выкупе (о согласии на приобретение прав (требований) по вкладам/счетам).....	7
2.4. Уполномоченные банки, пункты обслуживания вкладчиков.....	8
2.5. Претензии и иски к вкладчикам, связанные с осуществлением компенсационных выплат.....	9
2.6. Обращения Фонда в правоохранительные органы, связанные с осуществлением компенсационных выплат.....	9
III. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ ВКЛАДЧИКОВ ПО ВЗЫСКАНИЮ ЗАДОЛЖЕННОСТИ С УКРАИНСКИХ КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ-ДОЛЖНИКОВ В РАЗМЕРЕ ПРЕВЫШЕНИЯ 700 ТЫС. РУБ.....	10
IV. УДОВЛЕТВОРЕНИЕ ПРИОБРЕТЁННЫХ У ВКЛАДЧИКОВ ПРАВ (ТРЕБОВАНИЙ) ПО ВКЛАДАМ (СЧЕТАМ) К УКРАИНСКИМ КРЕДИТНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ-ДОЛЖНИКАМ.....	11
V. УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ.....	15
5.1. Управление имущественными комплексами ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» и АО «Ощадбанк».....	15
5.2. Обращение взыскания на имущество кредитных учреждений-должников Фонда.....	16
5.3 Управление имуществом, принятым на баланс Фонда в рамках процедур исполнительного производства.....	17
5.4. Утилизация движимого имущества, возвращённого Фонду – управляющему имущественными комплексами ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» и АО «Ощадбанк».....	18
5.5. Списание имущества, находящегося в собственности Фонда.....	19
VI. ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АКЦИЯМИ ЭМИТЕНТОВ.....	20
VII. ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫМ ОБЪЕДИНЕНИЯМ СТРАХОВЩИКОВ.....	20
VIII. УРЕГУЛИРОВАНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ЗАЁМЩИКОВ ПО КРЕДИТНЫМ ДОГОВОРАМ, ЗАКЛЮЧЕННЫМ С УКРАИНСКИМИ КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ	21
IX. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА.....	21
9.1. Организация, управление и контроль деятельности Фонда.....	21
9.2. Финансирование деятельности Фонда	23
9.3. Состояние имущества и активов Фонда.....	25
X. ПРИЛОЖЕНИЕ.....	26

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Цель деятельности Автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков»

Автономная некоммерческая организация «Фонд защиты вкладчиков» (далее – Фонд) осуществляет деятельность с целью реализации Федерального закона от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ «О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя» (далее – Закон № 39-ФЗ), в соответствии с которым Фонд осуществляет компенсационные выплаты в размере, не превышающем 700 тыс. руб., физическим лицам по их вкладам в кредитных учреждениях, имеющих по состоянию на 16 марта 2014 г. лицензию Национального банка Украины и деятельность которых на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополь прекращена решением Банка России, а также дополнительные компенсационные выплаты и предпринимает меры по удовлетворению приобретенных прав (требований).

В соответствии с Законом № 39-ФЗ по поручению вкладчиков Фонд принимает исполнение по представлению интересов таких вкладчиков по взысканию с должников сумм неисполненных обязательств по договорам банковского вклада (счёта) в размере превышения суммы указанных обязательств над осуществленной в соответствии с положениями части 1 статьи 8 Закона № 39-ФЗ компенсационной выплатой.

В соответствии с положениями Закона № 39-ФЗ, с учётом приобретённых Фондом прав (требований) к кредитным учреждениям, Фонд осуществляет права кредитора в обязательствах перед такими кредитными учреждениями в отношении юридических лиц-должников кредитных учреждений, размер обязательств которых перед кредитным учреждением превышает 5 млн руб. или сумму, выраженную в иностранной валюте и эквивалентную 5 млн руб., а также лиц, передавших своё имущество в залог в обеспечение исполнения обязательств указанных юридических лиц.

В целях реализации Федерального закона от 2 апреля 2014 г. № 37-ФЗ «Об особенностях функционирования финансовой системы Республики Крым и города федерального значения Севастополя на переходный период» (далее – Закон № 37-ФЗ) Фонд осуществляет деятельность по возмещению расходов профессиональным объединениям страховщиков и доверительному управлению акциями акционерных обществ, зарегистрированных на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополь.

Реализуя полномочия, представленные Федеральным законом от 30 декабря 2015 г. № 422-ФЗ «Об особенностях погашения и внесудебном урегулировании задолженности заёмщиков, проживающих на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополя, и внесении изменений в Федеральный закон «О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя» (далее – Закон № 422-ФЗ), Фонд в целях урегулирования разногласий по вопросам погашения задолженности, возникшей из обязательств перед банками, действовавшими на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополь, в отношении которых Национальным банком Украины было принято решение о прекращении их деятельности (закрытии их обособленных подразделений) на территориях указанных субъектов Российской Федерации, рассматривает и принимает решения по заявлениям лиц, имеющих право требовать погашения задолженности, об урегулировании разногласий с заёмщиками, а также по обращениям заёмщиков о реструктуризации задолженности, списании долга или его части в порядке и при наличии оснований, установленных Законом Республики Крым от 30 ноября 2017 г. № 432-ЗРК/2017 «Об основаниях и порядке принятия решений о реструктуризации задолженности, списании долга или части долга заёмщиков, имеющих место жительства на территории Республики Крым» (далее – Закон Республики Крым № 432-ЗРК/2017) и Законом города Севастополь от 25 октября 2017 г. № 371-ЗС «Об установлении оснований и порядка принятия

автономной некоммерческой организацией «Фонд защиты вкладчиков» решений о реструктуризации задолженности, о списании долга или частичном списании долга физических лиц, имеющих место жительства на территории города Севастополя» (далее – Закон города Севастополь № 371-ЗС).

Кроме того, целями деятельности Фонда является исполнение судебных актов, в соответствии с которыми Фонд осуществляет на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополь управление имущественными комплексами ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» (определения Центрального районного суда г. Симферополя от 4 июня 2014 г. и от 21 марта 2018 г. по делу № 2-311/14) (далее – Фонд – управляющий имущественным комплексом ПАО КБ «ПРИВАТБАНК») и АО «Ощадбанк» (определения Киевского районного суда г. Симферополя от 29 мая 2014 г. и от 18 апреля 2018 г. по делу № 2-931/14) (далее – Фонд – управляющий имущественным комплексом АО «Ощадбанк»).

1.2. Основные события отчётного периода

Дополнительные компенсационные выплаты из средств имущественных взносов Республики Крым

- 1) завершение 9 января 2023 г. двадцать пятого этапа дополнительных компенсационных выплат, проводимых с 5 октября 2022 г.;
- 2) завершение 6 февраля 2023 г. двадцать шестого этапа дополнительных компенсационных выплат, проводимых с 9 ноября 2022 г.;
- 3) 17 января 2023 г. – 17 апреля 2023 г. – выплата двадцать седьмого этапа дополнительных компенсационных выплат вкладчикам;
- 4) 11 мая 2023 г. – 8 августа 2023 г. – выплата двадцать восьмого этапа дополнительных компенсационных выплат вкладчикам;
- 5) 5 октября 2023 г. – начало выплат двадцать девятого этапа дополнительных компенсационных выплат вкладчикам, завершающихся 9 января 2024 г.

Доверительное управление Фондом акциями

На основании статьи 14 Закона № 37-ФЗ в отчётном периоде в доверительном управлении Фонда находились акции АО «Производственное объединение «Керчьрыбпром».

Изменения в порядке работы Фонда

Внесены изменения в Порядок перечисления денежных средств российским кредитным организациям, оказывающим Фонду на основании агентского договора услуги по приему заявлений вкладчиков и осуществления компенсационных выплат, Положение о порядке приёмки товаров, работ, услуг, закупаемых в интересах Автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков», Положение о системе видеонаблюдения в Автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков», Положение о порядке подготовки, прохождения и хранения документов в Автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков», Порядок работы по проверке (оспариванию) результатов оценки стоимости имущества и имущественных прав в рамках исполнительных производств, а также при рассмотрении судами дел, взыскателем/исцом (стороной) по которым является Автономная некоммерческая организация «Фонд защиты вкладчиков», Положение о комиссии по установлению размеров задолженности заёмщиков и иных оснований для реструктуризации задолженности, о списании долга или его части, Регламент деятельности комиссии по работе с правами требования к юридическим лицам-должникам и их залогодателям, Регламент работы по списанию безнадёжной задолженности кредитных учреждений, возникшей в результате приобретения Автономной некоммерческой организацией «Фонд защиты вкладчиков» прав (требования) в соответствии с Федеральным законом от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ «О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя».

II. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КОМПЕНСАЦИОННЫХ ВЫПЛАТ

2.1. Компенсационные выплаты

В 2023 году, в соответствии с Законом № 39-ФЗ, Фондом осуществлялись компенсационные выплаты вкладчикам украинских кредитных учреждений. В отчётном периоде за получением денежных средств в уполномоченные банки обратились 9 вкладчиков, которым выплачено 2,0 млн руб.

С начала деятельности Фонда (апрель 2014 г.) компенсационные выплаты осуществлены 219,7 тыс. вкладчикам на общую сумму 27,2 млрд руб.

2.2. Дополнительные компенсационные выплаты

В отчётном периоде Фонд осуществлял дополнительные компенсационные выплаты из средств имущественных взносов Республики Крым жителям Республики Крым и города федерального значения Севастополя, заключившим в период до 2 апреля 2014 г. договоры банковского вклада (счёта) с украинскими кредитными учреждениями.

В 2023 году право на получение дополнительных компенсационных выплат имели 9,4 тыс. вкладчиков. В 2023 году за получением дополнительных компенсационных выплат обратились в уполномоченные банки 6,9 тыс. вкладчиков, которым выплачено 112,8 млн руб.

С начала деятельности Фонда дополнительные компенсационные выплаты осуществлены 9 тыс. вкладчикам на общую сумму 3,6 млрд руб.

2.3. Восстановление срока подачи заявлений о выкупе (о согласии на приобретение прав (требований) по вкладам/счетам)

С момента начала деятельности по состоянию на конец отчётного периода в Фонд обратились 8,1 тыс. вкладчиков о восстановлении срока подачи заявлений о выкупе (о согласии на приобретение прав (требований) по вкладам/счетам), в том числе в отчётном периоде – 8 вкладчиков.

Срок подачи заявлений о выкупе (о согласии на приобретение прав (требований) по вкладам/счетам) был восстановлен Фондом на основании

Закона № 39-ФЗ в отношении 6,6 тыс. вкладчиков, в том числе в отчётном периоде – в отношении 8 вкладчиков. Обстоятельствами, которые учитывались при восстановлении срока, являлись, в частности, оформление наследства, тяжёлая болезнь вкладчика и иные причины.

На конец отчётного периода на рассмотрении в Фонде находились обращения 1,6 тыс. вкладчиков о восстановлении срока подачи заявления о выкупе (о согласии на приобретение прав (требований) по вкладам/счетам), не представивших недостающие документы.

2.4. Уполномоченные банки, пункты обслуживания вкладчиков

Для приёма заявлений и документов, связанных с осуществлением компенсационных выплат, а также для проведения компенсационных выплат Фондом привлечены, на основании агентских договоров, в качестве уполномоченных банков: РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество) (РНКБ Банк (ПАО)); Акционерное общество «Черноморский банк развития и реконструкции» (АО «Банк ЧБРР»); Акционерное общество «ГЕНБАНК» (АО «ГЕНБАНК»). Для осуществления дополнительных компенсационных выплат в качестве уполномоченных банков определены РНКБ Банк (ПАО) и АО «ГЕНБАНК».

На конец отчётного периода в 32 населённых пунктах Республики Крым и города федерального значения Севастополя действовало 94 пункта приёма заявлений и документов вкладчиков, в том числе 81 пункт РНКБ Банк (ПАО), 11 пунктов АО «ГЕНБАНК», 2 пункта Фонда.

В 43 населённых пунктах Республики Крым и городе федерального значения Севастополе для осуществления выплат задействовано 189 отделений уполномоченных банков, в том числе 125 отделений РНКБ Банк (ПАО), 51 отделение АО «ГЕНБАНК», 13 отделений АО «Банк ЧБРР». Кроме того, в городе Москве задействовано 2 отделения РНКБ Банк (ПАО) и 2 отделения АО «ГЕНБАНК», в городе Санкт-Петербурге задействовано 1 отделение РНКБ Банк (ПАО).

2.5. Претензии и иски к вкладчикам, связанные с осуществлением компенсационных и дополнительных компенсационных выплат

В случае получения вкладчиком компенсационной выплаты с нарушением порядка, установленного Законом № 39-ФЗ, а также при поступлении из украинского кредитного учреждения информации о том, что остаток на счёте вкладчика меньше (или равен 0) размера прав (требований), приобретённых Фондом в соответствии с договором цессии, Фондом принимались меры по возврату денежных средств (полученных в качестве компенсационной и дополнительной компенсационной выплаты), в том числе в судебном порядке.

За период с 2015 по 2023 годы в суды общей юрисдикции Фондом было подано 218 исковых заявлений к вкладчикам о взыскании суммы неосновательного обогащения, процентов за пользование чужими денежными средствами, сумм государственной пошлины, а также судебных расходов на общую сумму 66,3 млн руб.

Во исполнение решений судов Фонду возвращены вкладчиками суммы необоснованно полученных компенсационных выплат в размере 12,4 млн руб. основного долга, в том числе по ранее возбуждённому уголовному делу, указанному в пункте 2.6.

2.6. Обращения Фонда в правоохранительные органы, связанные с осуществлением компенсационных выплат

С целью предупреждения фактов мошеннических действий при получении компенсационных выплат проводятся проверки представленных вкладчиками документов.

Так, по ранее направленному заявлению в правоохранительные органы по факту предоставления поддельных договоров вклада следственным подразделением возбуждено уголовное дело № 12301350004000571 по признакам части 3 статьи 159 Уголовного кодекса Российской Федерации (мошенничество в особо крупном размере).

По исковому заявлению Фонда Верховным судом Республики Крым отменено вступившее в законную силу решение Киевского районного суда г. Симферополя по поддельным договорам вкладов, в пользу лица, не имевшего право на наследство, которое обратилась в Фонд для получения компенсационных выплат. В результате чего предотвращена неправомерная выплата на сумму более 1,5 млн руб.

Направлены обращения в прокуратуру г. Симферополя по факту необоснованного отказа в возбуждении уголовных дел по фактам мошеннических действий по получению компенсационных выплат.

Продолжается работа по ранее возбуждённым уголовным делам по части 3 статьи 159 Уголовного кодекса Российской Федерации:

- в отношении гражданина (вкладчик и представитель) по восьми эпизодам на сумму причинённого ущерба 5,6 млн руб., ОМВД Нахимовский УМВД России по г. Севастополю заведено розыскное дело, гражданин объявлен в международный розыск;

- по факту мошеннических действий со стороны гражданина на сумму ущерба 0,7 млн руб., ОП № 2 «Киевский» УМВД России по г. Симферополю проводятся оперативные мероприятия по установлению места нахождения гражданина, ввиду его отсутствия на территории Республики Крым.

На постоянной основе осуществляется взаимодействие с органами внутренних дел по материалам проверок и уголовным делам, находящимся в их производстве по фактам имевших место противоправных действий в отношении Фонда.

III. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ ВКЛАДЧИКОВ ПО ВЗЫСКАНИЮ ЗАДОЛЖЕННОСТИ С УКРАИНСКИХ КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ-ДОЛЖНИКОВ В РАЗМЕРЕ ПРЕВЫШЕНИЯ 700 ТЫС. РУБ.

За весь период деятельности Фонда, в соответствии с Законом № 39-ФЗ Фондом от вкладчиков 46 украинских кредитных учреждений-должников получено 7,3 тыс. доверенностей на представление интересов вкладчиков по взысканию с украинских кредитных учреждений-должников денежных сумм неисполненных обязательств по договорам банковского вклада (счёта) в размере превышения суммы указанных обязательств над осуществлёнными компенсационными выплатами.

В соответствии с решениями судов удовлетворено 7,3 тыс. исковых заявлений на общую сумму, эквивалентную 6,6 млрд руб., из них в отчётном периоде удовлетворено 1 исковое заявление на сумму 1,48 млн руб.

В результате проведённой Фондом работы, возбуждены исполнительные производства на общую сумму, эквивалентную 6,48 млрд руб. (за вычетом окончанных исполнительных производств), в том числе в отчётном периоде – 1 исполнительное производство на сумму 1,9 млн руб.

В ходе исполнительных производств в интересах вкладчиков на счёт Фонда от Федеральной службы судебных приставов (далее – ФССП России) поступили денежные средства по 2,3 тыс. исполнительным производствам в размере 36,99 млн руб. Фондом за счёт денежных средств, поступивших от ФССП России, за весь период деятельности на счета вкладчиков перечислено 34,99 млн руб. Остаток невыплаченных вкладчикам денежных средств в сумме 2 млн руб. в 2022 году возвращён Фондом на депозитный счёт Межрайонного отделения судебных приставов по исполнению особых исполнительных производств Главного управления ФССП России по Республике Крым и г. Севастополю (далее – МОСП по ОИП ГУ ФССП России по РК и г. Севастополю).

IV. УДОВЛЕТВОРЕНИЕ ПРИОБРЕТЁННЫХ У ВКЛАДЧИКОВ ПРАВ (ТРЕБОВАНИЙ) ПО ВКЛАДАМ (СЧЕТАМ) К УКРАИНСКИМ КРЕДИТНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ-ДОЛЖНИКАМ

С момента начала деятельности Фондом направлены письменные уведомления в адрес 46 украинских кредитных учреждений-должников о приобретении Фондом прав (требований) по вкладам у вкладчиков и требованием исполнить обязательства на общую сумму, эквивалентную 29,7 млрд руб. (по выплатам до 700 тыс. руб. и выплатам свыше 700 тыс. руб.).

В отчётном периоде такое уведомление направлено 9 украинским кредитным учреждениям-должникам (по выплатам до 700 тыс. руб.) на сумму, эквивалентную 0,92 млн руб.

В отчётном периоде направлены письменные уведомления 41 украинскому кредитному учреждению-должнику о приобретении Фондом прав (требований)

по дополнительным компенсационным выплатам (по выплатам свыше 700 тыс. руб.) на сумму, эквивалентную 912,93 млн руб.

В целях принудительного взыскания причитающихся Фонду денежных средств (по выплатам до 700 тыс. руб.) поданы в суды исковые заявления к украинским кредитным учреждениям-должникам по 214 817 заявлениям вкладчиков на общую сумму 30,94 млрд руб., (включая проценты за пользование чужими денежными средствами в размере 4,09 млрд руб.), из них в отчётном периоде поданы исковые заявления по 44 заявлениям вкладчиков на сумму 6,15 млн руб., процентные иски на сумму 118 млн руб.

Общая сумма поданных в суды исковых заявлений составляет 99,9 % от общей суммы приобретённых Фондом прав (требований) по вкладам, в отношении которых не получено удовлетворение в добровольном (внесудебном) порядке.

Решениями судов удовлетворено 31 124 исковых заявления к 46 украинским кредитным учреждениям-должникам на общую сумму 30,54 млрд руб., (включая проценты за пользование чужими денежными средствами в размере 4,08 млрд руб.), из них в отчётном периоде удовлетворено 1 118 исков на сумму 1 306,22 млн руб.

Общая сумма удовлетворённых судами исковых заявлений составляет 98,7 % от общей суммы поданных исков.

В целях принудительного взыскания причитающихся Фонду денежных средств по проведённым дополнительным компенсационным выплатам 9 тыс. вкладчикам на общую сумму 3,6 млрд руб., к украинским кредитным учреждениям-должникам в отчётный период подано: в суды общей юрисдикции 316 заявлений о замене стороны в исполнительном производстве на общую сумму 89,32 млн руб. и в арбитражные суды 13 091 исковое заявление о взыскании дополнительных компенсационных выплат на сумму 901,23 млн руб.

Решениями судов удовлетворено исковых заявлений о взыскании дополнительных компенсационных выплат и заявлений о замене стороны в исполнительном производстве к украинским кредитным учреждениям-должникам на общую сумму 2,35 млрд руб., из них в отчётном периоде удовлетворено на сумму 1,14 млрд руб.

В рамках реализации Фондом прав кредитора, предусмотренных Законом № 39-ФЗ, с целью взыскания задолженности с юридических лиц-должников украинских кредитных учреждений, в отношении которых в распоряжении Фонда имеется информация о правах требования на общую сумму 12,7 млрд руб. с мая 2018 г. направлено 186 претензий на общую сумму 16,59 млрд руб. (в отчётном периоде 2 претензии на сумму 2,4 млрд руб.), в суды направлено 55 заявлений о замене стороны на общую сумму 8,63 млрд руб. и 150 исковых заявлений о взыскании задолженности/обращении взыскания на предмет ипотеки на сумму 14,6 млрд руб. (в отчётном периоде 2 исковых заявления на сумму 2,4 млрд руб.).

В результате работы с правами требования кредитных учреждений, в том числе путём обращения взыскания на дебиторскую задолженность юридических лиц на основании положений Федерального закона от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (далее – Закон № 229-ФЗ), в рамках исполнительных производств, начиная с 2017 года на счёт Фонда поступили денежные средства в сумме 168,7 млн руб. (в счёт погашения задолженности по приобретённым правам (требованиям) по вкладам), в том числе в отчётном периоде – 0,2 млн руб.

В отношении 377 прав требований (в отчётном периоде в отношении 22 прав требования) Наблюдательным советом Фонда утверждены решения комиссии об установлении наличия оснований для признания дальнейшей работы с правами требования неперспективной и направлена информация в МОСП по ОИП ГУ ФССП России по РК и г. Севастополю для принятия процессуального решения.

Фондом продолжается работа по реализации прав кредитора в соответствии с Законом № 39-ФЗ.

По заявлениям Фонда в целях принудительного исполнения судебных решений, принятых в пользу Фонда, ФССП России с 2015 года возбуждаются исполнительные производства.

По заявлениям Фонда структурными подразделениями Главного управления ФССП России по РК и г. Севастополю: МОСП по ОИП ГУФССП России

по РК и г. Севастополю, ОСП по Гагаринскому району ГУФССП России по РК и г. Севастополю, ОСП по Бахчисарайскому району ГУФССП России по РК и г. Севастополю, а также ОСП по Геническому району ГУФССП России по Херсонской области в отношении юридических и физических лиц (заёмщиков и поручителей украинских кредитных учреждений) возбуждено 162 исполнительных производства, в том числе:

- 101 исполнительное производство о принятии обеспечительных мер;
- 61 исполнительное производство о взыскании денежных средств и обращении взыскания на заложенное имущество (в том числе за отчетный период возбуждено 20 исполнительных производств о взыскании денежных средств и обращении взыскания на заложенное имущество).

В результате работы с правами требования украинских кредитных учреждений-должников, предусмотренной Федеральным законом № 39-ФЗ, в том числе путём обращения взыскания на имущество юридических лиц-заёмщиков украинских кредитных учреждений-должников, а также юридических и физических лиц-поручителей при реализации Фондом соответствующих полномочий кредитора в рамках исполнительных производств, начиная с 2018 года на счёт Фонда поступили денежные средства в сумме 225,1 млн руб. (в счёт погашения задолженности по приобретённым правам (требованиям)), в том числе в отчётном периоде – 36,5 млн руб.

В счёт погашения задолженности по исполнительным производствам, возбуждённым на основании исполнительных документов, полученных Фондом в рамках проведения работы, предусмотренной Законом № 39-ФЗ за 2023 год Фондом принято 2 объекта недвижимости на сумму 23,5 млн руб.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. на исполнении в МОСП по ИОИП ГУФССП России по РК и г. Севастополю находится 16 тыс. исполнительных производств на сумму 22,8 млрд руб., в том числе за 2023 год возбуждено 10,5 тыс. исполнительных производств на сумму 0,39 млрд руб.

В рамках возбуждённых в пользу Фонда исполнительных производств в счёт погашения задолженности украинских кредитных учреждений-должников на счёт

Фонда с 2014 года поступили денежные средства в сумме 2,32 млрд руб., в том числе в отчётном периоде в сумме 26,91 млн руб., в счёт погашения долга в исполнительных производствах Фондом принято имущество на сумму 17,2 млн руб., в том числе в отчетном периоде 0,017 млн. руб.

V. УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ

5.1. Управление имущественными комплексами ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» и АО «Ощадбанк»

По состоянию на конец отчётного периода в составе имущественных комплексов ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» и АО «Ощадбанк» находится 16 объектов недвижимого имущества (из них 7 объектов – ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» и 9 объектов – АО «Ощадбанк»), 1 транспортное средство ПАО КБ «ПРИВАТБАНК», 1 437 шт. движимого имущества (1 432 шт. – ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» и 5 шт. – АО «Ощадбанк») и денежные средства АО «Ощадбанк», а именно – ветхие купюры (7,4 тыс. долларов США, 1 тыс. евро, 23 тыс. украинских гривен), и купюры на сумму 133 тыс. украинских гривен, 5 693 мешка с монетами на сумму 2,7 млн украинских гривен, из которых 1 265 мешков с монетами, вышедшими из оборота (номиналом 1, 2 и 5 копеек).

Объекты недвижимого имущества, а также иное имущество из состава имущественных комплексов банков сдавались в аренду третьим лицам в целях обеспечения его сохранности и поддержания в надлежащем состоянии, а также получения средств для финансирования расходов на управление имущественными комплексами банков.

Из состава имущественного комплекса ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» по состоянию на конец отчётного периода в аренду были сданы: 3 объекта недвижимого имущества (43 % от общего количества объектов ПАО КБ «ПРИВАТБАНК», находящихся в управлении).

Сумма, полученная на расчетный счет Фонда – управляющего имущественным комплексом ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» по 10 договорам аренды в 2023 году, составила 4,2 млн руб.

Из состава имущественного комплекса АО «Ощадбанк» по состоянию на конец отчётного периода в аренду были сданы: 3 объекта недвижимого имущества (33 % от общего количества объектов АО «Ощадбанк», находящихся в управлении).

Сумма, полученная на расчётный счёт Фонда – управляющего имущественным комплексом АО «Ощадбанк» по 10 договорам аренды в 2023 году, составила 16,6 млн руб.

В рамках проводимых Фондом процедур отбора лиц, заинтересованных в аренде имущества, Фондом – управляющим имущественными комплексами ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» и АО «Ощадбанк» в отчётном периоде проводились торги на право заключения договоров аренды, в результате чего заключено 3 договора.

В отчётном периоде по инициативе арендатора расторгнут 1 договор аренды недвижимого имущества.

Остаток средств на счетах Фонда – управляющего имущественными комплексами банков составлял:

по состоянию на 1 января 2023 г. – на счёте управляющего имущественным комплексом ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» – 19,5 млн руб.; на счёте управляющего имущественным комплексом АО «Ощадбанк» – 119,2 млн руб.;

по состоянию на 1 января 2024 г. – на счёте управляющего имущественным комплексом ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» – 17,7 млн руб.; на счёте управляющего имущественным комплексом АО «Ощадбанк» – 119,9 млн руб.

5.2. Обращение взыскания на имущество кредитных учреждений-должников Фонда

По результатам мероприятий по выявлению новых объектов недвижимого имущества украинских кредитных учреждений-должников зарегистрировано право собственности в отношении 2 объектов недвижимого имущества, находящихся на территории Республики Крым, кадастровой стоимостью 23,5 млн руб.

В отчётном периоде на торги МОСП по ОИП ГУФССП России по РК и г. Севастополю были переданы в Федеральное агентство по управлению государственным имуществом 13 объектов недвижимого имущества

и 3 032 шт. движимого имущества. По результатам проведения торгов, включая повторные, реализован 1 объект недвижимого имущества и 1 376 шт. движимого имущества.

Нереализованное имущество в соответствии с пунктом 11 статьи 87 Закона № 229-ФЗ было предложено МОСП по ОИП ГУФССП России по РК и г. Севастополю Фонду и иным взыскателям в счёт погашения задолженности украинских кредитных учреждений-должников. В отчётном периоде в счёт погашения задолженности украинских кредитных учреждений-должников взыскателям передано 1 046 шт. нереализованного движимого имущества, в том числе Фонду, как взыскателю – 7 шт.

На конец отчётного периода количество объектов недвижимого имущества украинских кредитных учреждений-должников, на которые возможно обратить взыскание в рамках исполнительных производств составляет 12 объектов. В отношении 3 объектов недвижимого имущества, Федеральным агентством по управлению государственным имуществом, проводятся мероприятия по реализации.

5.3 Управление имуществом, принятым на баланс Фонда в рамках процедур исполнительного производства

В отчётном периоде Фондом в счёт погашения задолженности украинских кредитных учреждений-должников (в порядке, предусмотренном Законами № 229-ФЗ и № 39-ФЗ) принято на баланс 2 объекта недвижимого имущества стоимостью 23,5 млн руб. и 7 шт. движимого имущества.

В отчётном периоде зарегистрировано право собственности Фонда на 2 объекта недвижимого имущества.

Сумма, полученная на расчётный счёт Фонда по 3 договорам аренды недвижимого имущества в 2023 году, составила 1,2 млн руб.

В отчётном периоде Фондом в казну Республики Крым передано 10 объектов недвижимого имущества и 164 шт. движимого имущества на общую сумму 71,6 млн руб.

5.4. Утилизация движимого имущества, возвращённого Фонду – управляющему имущественными комплексами ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» и АО «Ощадбанк»

Движимое имущество, в отношении которого взыскатели уведомили судебного пристава-исполнителя об отказе оставить имущество за собой в счет погашения долга по исполнительному производству, на основании статей 14, 87 Закона № 229-ФЗ, возвращается должнику.

В отчётном периоде Фонду – управляющему имущественными комплексами возвращено:

ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» – 2 632 шт. движимого имущества,

АО «Ощадбанк» – 14 шт. движимого имущества.

Фонду – управляющему имущественными комплексами ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» и АО «Ощадбанк» согласно определениям Центрального районного суда г. Симферополя Республики Крым от 28 ноября 2019 г. по делу № 13-221/2019 и Киевского районного суда г. Симферополя Республики Крым от 28 января 2020 г. по делу № 13-87/2020 разрешено списание и утилизация движимого имущества, непригодного для дальнейшей эксплуатации после проведения инвентаризации и экспертизы.

Инвентаризационными комиссиями, созданными на основании приказов Исполнительного директора, установлено, что движимое имущество, возвращённое Фонду – управляющему имущественными комплексами ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» и АО «Ощадбанк», по внешним признакам непригодно для дальнейшей эксплуатации.

С целью определения технического состояния данного имущества ООО «Крымская экспертиза» проведены экспертизы, согласно которым движимое имущество имеет физические и механические повреждения средней степени, полученные вследствие длительного использования и хранения, и непригодно к дальнейшей эксплуатации, проведение восстановительного ремонта нецелесообразно в связи с высокой стоимостью, и экспертом-товароведом даны рекомендации на списание (утилизацию).

Комиссии по списанию движимого имущества ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» и АО «Ощадбанк», прошедшего все этапы исполнительного производства и признанного непригодным для дальнейшей эксплуатации, созданные на основании приказов Исполнительного директора, пришли к заключениям о списании и утилизации указанного движимого имущества.

На основании решений Наблюдательного совета Фонда от 9 июня 2023 г. (протокол № 8), 4 августа 2023 г. (протокол № 11) и 15 декабря 2023 г. (протокол № 17) списано и утилизировано непригодное для дальнейшей эксплуатации движимое имущество:

ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» в количестве 1 274 шт.,

АО «Ощадбанк» в количестве 14 шт.

В отношении 1 358 шт. движимого имущества, возвращённого Фонду – управляющему имущественным комплексом ПАО КБ «ПРИВАТБАНК», 15 ноября 2023 г. направлена заявка ООО «Крымская экспертиза» на проведение экспертизы с целью определения технического состояния.

5.5. Списание имущества, находящегося в собственности Фонда

В ходе проведения инвентаризации имущества Фонда выявлено движимое имущество, непригодное для дальнейшего использования, в количестве 99 шт.

Процедура списания имущества, находящегося в собственности Фонда, непригодного для дальнейшего использования, предусмотрена Порядком списания имущества, находящегося в собственности Автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков», и работы комиссии по списанию имущества, утвержденным решением Наблюдательного совета Фонда от 20 декабря 2021 г. (протокол № 20) (далее – Порядок).

В целях подготовки принятия решения по вопросам списания непригодного для дальнейшего использования движимого имущества в соответствии с Порядком, на основании приказа Исполнительного директора создана комиссия по списанию имущества, находящегося в собственности Фонда (далее – Комиссия).

По результатам проведения заседаний Комиссии от 28 апреля 2023 г. (протокол № 3), 20 июля 2023 г. (протокол № 4) и 24 ноября 2023 г. (протокол № 5) списано и утилизировано непригодное для дальнейшего использования движимое имущество в количестве 69 шт.

В отношении 30 шт. движимого имущества направлена заявка ООО «Крымская экспертиза» на проведение экспертизы с целью определения технического состояния.

VI. ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АКЦИЯМИ ЭМИТЕНТОВ

Начиная с 30 января 2015 г. (дата открытия Фонду первого лицевого счёта доверительного управляющего) в доверительном управлении Фонда находились, в соответствии со статьёй 14 Закона № 37-ФЗ, акции 22 акционерных обществ, зарегистрированных в Республике Крым и городе федерального значения Севастополе (далее – Эмитент(ы)), в том числе в отчётном периоде – акции 1 Эмитента (АО «Производственное объединение «Керчьрыбпром»).

По состоянию на 31 декабря 2023 г. в доверительном управлении Фонда находятся акции АО «Производственное объединение «Керчьрыбпром» в количестве 4 307 860 акций.

VII. ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫМ ОБЪЕДИНЕНИЯМ СТРАХОВЩИКОВ

В рамках деятельности, предусмотренной Законом № 37-ФЗ по возмещению расходов профессиональным объединениям страховщиков, в связи с исполнением ими законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств в Республике Крым и городе федерального значения Севастополе, совокупный размер расходов, возмещённых Фондом Российскому Союзу Автостраховщиков (далее – РСА), составил 126,3 млн руб.

В связи с удовлетворением требований, заявленных к причинителям вреда или страховым организациям, РСА возвратил Фонду ранее полученные денежные средства в размере 9,7 млн руб., из них в отчётном периоде возвращены 0,7 млн руб.

VIII. УРЕГУЛИРОВАНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ЗАЁМЩИКОВ ПО КРЕДИТНЫМ ДОГОВОРАМ, ЗАКЛЮЧЕННЫМ С УКРАИНСКИМИ КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ

В 2023 году в соответствии с положениями Закона № 422-ФЗ, Закона Республики Крым № 432-ЗРК/2017, Закона города Севастополя № 371-ЗС Фондом было принято 234 решения о списании долга или его части в сумме 339,3 млн руб., 25 решений об отказе в принятии решения на сумму 63,82 млн руб. Прекращено рассмотрение 27 обращений заёмщиков. По состоянию на конец отчётного периода с начала рассмотрения Фондом обращений заёмщиков о списании долга или его части Фондом принято решений по 3 239 обращениям заёмщиков на общую сумму 4 850,2 млн руб.

С начала деятельности Фонда для осуществления взыскания задолженности с физических лиц по кредитным договорам, заключенным с украинскими кредитными учреждениями, признано соответствующими требованиям Закона № 422-ФЗ 5 юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (далее – взыскатели). Информация о данных взыскателях размещена Фондом на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.fzvklad.ru). С начала деятельности Фонда вынесено 1 930 решений об урегулировании разногласий между заёмщиками и взыскателями на общую сумму требований более 1 528,1 млн руб.

IX. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА

9.1. Организация, управление и контроль деятельности Фонда

На начало отчётного периода организационная структура Фонда включала 9 структурных подразделений со штатной численностью 98 единиц, на конец отчётного периода – 8 структурных подразделений со штатной численностью 89 единиц.

Наблюдательным советом Фонда в отчётном периоде проведено 10 заседаний, 7 заочных голосований, на которых принято 129 решений, из них 8 решений о компенсационных (дополнительных компенсационных) выплатах согласно

реестрам выплат. Реализация принятых решений обеспечивается Исполнительным директором.

Деятельность структурных подразделений Фонда осуществляется в соответствии с принятыми положениями о структурных подразделениях и локальными нормативными актами. На конец отчётного периода действует 119 внутренних регулятивных документов Фонда, 39 из них утверждены Наблюдательным советом Фонда.

В Фонде созданы и действуют комиссии по рассмотрению оперативных вопросов работы с вкладчиками; работы с активами; по установлению размеров задолженности заёмщиков и иных оснований для реструктуризации задолженности, о списании долга или его части; по работе с правами требования к юридическим лицам-должникам и их залогодателям; по списанию движимого имущества, принятого Фондом – управляющим имущественным комплексом АО «Ощадбанк» от Межрайонного отделения судебных приставов по исполнению особых исполнительных производств УФССП России по Республике Крым, прошедшего все этапы исполнительного производства, признанного непригодным для дальнейшей эксплуатации, а также другие комиссии.

В 2023 году комиссией по оперативным вопросам работы с вкладчиками на 12 заседаниях принято 82 решения, включая 8 решений по вопросам восстановления срока подачи заявлений о выкупе (о согласии на приобретение прав (требований) по вкладам/счетам).

В 2023 году комиссией по установлению размеров задолженности заёмщиков и иных оснований для реструктуризации задолженности, о списании долга или его части проведено 23 заседания, на которых принято 280 решений.

В отчётном периоде в Фонд поступило и зарегистрировано 45,1 тыс. документов входящей корреспонденции. Фондом подготовлено, зарегистрировано и отправлено 39,5 тыс. исходящих писем.

На телефонную горячую линию Фонда поступило 1,9 тыс. звонков.

9.2. Финансирование деятельности Фонда

До передачи полномочий учредителя Фонда Республике Крым в лице Совета министров Республики Крым и городу федерального значения Севастополь в лице Правительства Севастополя, в соответствии с Порядком направления денежных средств на создание и финансирование деятельности Фонда, утверждённым решением Правления Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) от 28 апреля 2014 г. (протокол № 50), Фонд с начала деятельности получил от Агентства денежные средства на финансирование своей деятельности в размере 30 983,2 млн руб., в том числе на осуществление компенсационных выплат в размере 27 267,9 млн руб.

В виде имущественного вноса Республикой Крым с 2016 года финансируется осуществление дополнительных компенсационных выплат вкладчикам украинских кредитных учреждений. С начала финансирования Фонду перечислены денежные средства в размере 3 654,1 млн руб., из них в отчётном периоде – 50,0 млн руб.

За счёт полученных средств от Агентства и имущественного вноса Республики Крым Фондом осуществлены расходы, связанные с реализацией Закона № 37-ФЗ и реализацией полномочий, предусмотренных Законом № 39-ФЗ, Законом № 422-ФЗ.

Состав и сумма указанных расходов, согласно отчёту о целевом использовании, приведены в следующей таблице:

№ п/п	Направление расходов	Всего, млн руб.	в том числе за 2023 год, млн руб.	в том числе за 2022 год, млн руб.
1	Административно-хозяйственная деятельность	4 148,45	239,7	276,6
2	Капитальные вложения	39,59		
3	Компенсационные выплаты и расходы, связанные с осуществлением выплат всего, в том числе:	31 249,56	114,8	814,4
	компенсационные выплаты	27 640,5	2,0	2,2
	дополнительные компенсационные выплаты	3 609,06	112,8	812,2
4	Возмещение расходов профессиональным объединениям страховщиков	121,1		

5	Доверительное управление акциями и имущественными комплексами	1,6		
6	Прочее всего, в том числе:	233,02	1,0	1,3
	расходы по удовлетворению прав требования	41,52	0,7	1,3
	расходы по оплате разницы стоимости имущества, полученного в счёт погашения задолженности по правам требования:	146,26		
	расходы на судебные экспертизы	40,8		
	расходы на товарный знак	0,08		
	расходы по доверительному управлению акциями и имущественными комплексами из средств, направленных на административно-хозяйственную деятельность	4,06		
7	Возврат средств в Агентство	101,2		
Итого расходов:		35 894,52	355,5	1 092,3

Расходы на управление имущественными комплексами ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» и АО «Ощадбанк», осуществляемое в соответствии с судебными актами, производятся Фондом за счёт доходов, получаемых от сдачи в аренду имущества, входящего в состав имущественных комплексов указанных банков.

Состав и сумма расходов на управление имущественными комплексами банков приведены в следующей таблице:

№ п/п	Направление расходов	ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»		АО «ОЩАДБАНК»	
		Всего, млн руб.	в том числе за 2023 год, млн руб.	Всего, млн руб.	в том числе за 2023 год, млн руб.
1	Оплата по договорам на оказание услуг и страховые взносы на них	11,6		10,0	
2	Юридические услуги	85,9		93,9	
3	Аренда, коммунальные платежи и расходы на охрану	69,1	3,3	42,2	3,8
4	Прочие расходы	9,7	0,4	20,9	0,3
Итого расходов:		176,3	3,7	167,0	4,1

9.3. Состояние имущества и активов Фонда

Имущество и активы, находящиеся на конец отчётного периода в собственности Фонда, представлены в следующей таблице:

№ п/п	Вид имущества (активов) Фонда	Фактическое состояние
1	Движимое имущество	1. Общая балансовая стоимость – 6,7 млн руб. 2. Затраты на текущий ремонт – 0,5 млн руб.
2	Недвижимое имущество	1. Общая балансовая стоимость – 21,6 млн руб. 2. Затраты на текущий ремонт – нет.
3	Денежные средства	Всего: 1 466,3 млн руб. В том числе на счетах Фонда в уполномоченных банках – 15,1 млн руб.
4	Приобретённые права (требования) по вкладам к украинским кредитным учреждениям	Общая балансовая стоимость приобретённых прав (требований) по вкладам – 22 409,2 млн руб.

Для осуществления целевой деятельности Фонд арендует офисные и складские помещения.

В отчётном периоде Фонд арендовал следующие помещения:

№ п/п	Место нахождения арендуемой площади	Объём арендуемой площади, кв. м	
		Начало отчётного периода	Конец отчётного периода
1	г. Симферополь	1 213,4 кв. м, из них: 963,4 кв. м – офисные помещения, 250 кв. м – складские помещения	1 213,4 кв. м, из них: 963,4 кв. м – офисные помещения, 250 кв. м – складские помещения

Х. ПРИЛОЖЕНИЕ

1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность на конец отчётного периода; отчёт о целевом использовании средств Фондом за отчётный период; отчёт об исполнении сметы расходов Фондом за отчётный период

БАЛАНС

Автономной некоммерческой организации "Фонд защиты вкладчиков"

на 31 декабря 2023 года

		тыс.руб.		
А К Т И В	примечание	на 31.12.2023	на 31.12.2022	на 31.12.2021
I. Активы				
1. Активы, приобретенные в результате компенсационных выплат всего, в том числе:		22 409 212	22 367 719	21 846 151
1.1 права требования к банкам	2	1 278 798	3 440 403	3 367 383
1.2 права требования к банкам, признанные в судебном порядке	3	21 130 414	18 927 316	18 478 768
2. Основные средства	4	24 935	51 632	50 416
3. Денежные средства	5	1 466 298	1 690 677	1 572 313
4. Прочие активы	6	7 738 233	7 608 160	7 607 945
ИТОГО по разделу I		31 638 678	31 718 188	31 076 825
БАЛАНС		31 638 678	31 718 188	31 076 825
П А С С И В				
II. Собственные средства				
5. Средства целевого финансирования, всего, в том числе:	7	31 609 854	31 693 747	31 048 671
5.1 неиспользованные средства целевого финансирования		1 500 620	1 741 972	1 619 639
6. Резервы	8	6 439	6 803	7 301
ИТОГО по разделу II		31 616 293	31 700 550	31 055 972
III. Привлеченные средства				
7. Кредиторская задолженность	9	22 385	17 638	20 853
8. Прочие обязательства				
ИТОГО по разделу III		22 385	17 638	20 853
БАЛАНС		31 638 678	31 718 188	31 076 825

Справочно: Забалансовые ценности и обязательства

Арендованные основные средства	0	600	9 375
Износ основных средств	0	0	35 688
Суммы прощенного долга	4 850 161	4 510 862	3 988 429
Списанная безнадежная задолженность	1 369 957	1 358 390	1 321 410

Исполнительный директор

Н.В. Федчун

Главный бухгалтер

М.А. Кузьмина



Отчёт о целевом использовании средств

Автономной некоммерческой организации "Фонд защиты вкладчиков"

за 2023 год

тыс. руб.

Наименование показателя		примечание	за 2023 год	за 2022 год	за 2021 год
Остаток средств на начало отчетного периода			1 741 972	1 619 639	1 849 011
Поступило средств					
1.	Целевое финансирование, предоставленное ГК "АСВ"		0	0	0
2.	Имущественный взнос Правительства Республики Крым		49 955	874 908	54 851
3.	Поступления от удовлетворения требований, приобретенным в результате компенсационных выплат	10	59 530	316 066	65 572
4.	Прочие поступления	11	4 698	23 680	9 673
Итого поступило средств			114 183	1 214 654	130 096
Использовано средств					
5.	На компенсационные выплаты и расходы, связанные с компенсационными выплатами	12	114 798	814 408	55 516
6.	На административно-хозяйственные расходы и капитальные вложения	13	239 729	276 661	303 153
7.	На возмещение расходов профессиональных объединений страховщиков		0	0	0
8.	Прочие направления использования		1 008	1 252	798
Итого использовано средств			355 535	1 092 321	359 468
Остаток средств на конец отчетного периода			1 500 620	1 741 972	1 619 639

Исполнительный директор

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Н.В. Федчун

М.А. Кузьмина

Примечания к финансовой отчётности¹

Бухгалтерская (финансовая) отчётность за 2023 год отражает все хозяйственные операции, совершённые Фондом за период с января по декабрь 2023 г.

Бухгалтерская (финансовая) отчётность отражает совершённые в 2023 году Фондом операции по осуществлению функций, определённых Законом № 39-ФЗ, операции по осуществлению возмещения профессиональным объединениям страховщиков в соответствии с Законом № 37-ФЗ, а также операции согласно Закону № 422-ФЗ.

1. Раскрытие существенных аспектов учётной политики и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности

Основа составления бухгалтерской (финансовой) отчётности

Организация бухгалтерского учёта Фонда осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации по ведению бухгалтерского учёта.

Бухгалтерская (финансовая) отчётность Фонда формируется по специальным правилам согласно Положению о составе, формах и порядке составления ежегодной публикуемой финансовой отчётности Фонда.

В аналитическом и синтетическом учёте имущества, операций, обязательств и требований Фонд применяет Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации, утверждённое приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 июля 1998 г. № 34н.

Расходы признаются к учёту по методу начисления в том отчётном периоде, в котором они были произведены, независимо от фактического поступления (списания) денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и/или имущественных прав.

Положение по бухгалтерскому учёту «Информация о связанных сторонах», утверждённое приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 апреля 2008 г. № 48н (ПБУ 11/2008) при подготовке отчётности

¹ Значение показателя в графе «Примечание», приведенное в отчётных формах, соответствует порядковому номеру комментария по тексту примечаний к финансовой отчётности.

не применялось, раскрытие информации о связанных сторонах в финансовой отчётности Фонда, как некоммерческой организации, не требуется.

Положение по бухгалтерскому учёту «События после отчётной даты», утверждённое приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 1998 г. № 56н (ПБУ 7/98) при подготовке отчётности не применялось, раскрытие информации о событиях после отчётной даты в бухгалтерской (финансовой) отчётности Фонда, как некоммерческой организации, не требуется.

Отчётность составлена в тысячах российских рублей (далее обозначенных символом «тыс. руб.») и включает балансовые данные учётных регистров Фонда.

Расшифровка статей Баланса Автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков» на 31 декабря 2023 г.:

2. Права требования к банкам

По данной строке Баланса показана сумма требований к банкам, приобретённых в результате осуществления компенсационных выплат.

тыс. руб.

Наименование банка	на 31.12.2023	на 31.12.2022	на 31.12.2021
АО «Дельта Банк»	8 380	60 970	47 413
АО «Имэксбанк»	6 814	36 645	25 427
АО «Ощадбанк»	49 632	163 089	143 505
ПАО «Авант-Банк»	3 084	2 979	2 348
ПАО «Автокразбанк»	219	388	257
ПАО «Акцент-Банк»	2 572	8 892	4 851
ПАО «Банк Золотые ворота»	1 226	1 324	1 300
ПАО «Банк Форум»	5 456	6 163	2 883
ПАО «Брокбизнесбанк»	13 332	13 892	12 363
ПАО «ВиЭйБи Банк»	23 530	49 171	42 968
ПАО «Городской коммерческий банк»	9 633	9 295	7 257
ПАО «Еврогазбанк»	3 320	3 212	2 333
ПАО «ЗЛАТОБАНК»	3 406	5 340	7 030
ПАО «Марфин банк»	176	292	160
ПАО «Пивденкомбанк»	252	2 641	3 743
ПАО «Пивденный»	2 699	2 713	3 246
ПАО «Пиреус банк МКБ»	253	333	679
ПАО «Платинум банк»	299	375	476
ПАО «Райффайзен Банк Аваль»	413	447	
ПАО «Реал банк»	3 100	3 017	2 360
ПАО «Терра Банк»	5 826	6 966	5 693

ПАО «Украинский инновационный банк»	117	237	317
ПАО «Укргазбанк»	1 039	1 203	1 676
ПАО «УкрСиббанк»	5 767	6 169	6 010
ПАО «Укрсоцбанк»	7 152	7 952	3 929
ПАО «Финростбанк»	3 141	3 272	2 591
ПАО «Экспортно-импортный банк Украины»	6 511	6 928	4 208
ПАО «Энергобанк»	659	1 069	544
ПАО «Юнекс Банк»	2	40	31
ПАО АБ «Клиринговый дом»	8	10	9
ПАО АБ «Экспресс-Банк»	523	94	133
ПАО АКБ «Аркада»		1	36
ПАО АКБ «Капитал»	6	165	429
ПАО Банк «Киевская Русь»	10 088	16 318	14 240
ПАО Банк «Финансы и кредит»	26 713	59 954	44 354
ПАО КБ «Актив-банк»	668	244	205
ПАО КБ «Даниэль»	24	212	212
ПАО КБ «Крещатик»	61	259	204
ПАО КБ «Надра»	295	889	896
ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»	1 069 936	2 944 643	2 961 409
ПАО КБ «Финансовая инициатива»	2 466	12 600	9 659
Итого:	1 278 798	3 440 403	3 367 383

Подтверждение приобретения Фондом прав требований в результате осуществления компенсационных выплат, украинскими кредитными учреждениями-должниками не предоставлено.

3. Права требования к банкам, признанные в судебном порядке

По данной строке Баланса отражена сумма прав требований к банкам, приобретённых в результате осуществления компенсационных выплат, признанных в судебном порядке.

тыс. руб.

Наименование банка	на 31.12.2023	на 31.12.2022	на 31.12.2021
АО «Альфа-Банк»	234	234	234
АО «Дельта банк»	989339	934 404	942 932
АО «Имэксбанк»	920606	888 671	890 927
АО «Ощадбанк»	842057	742 400	727 372
ПАО «Авант-Банк»	1609	1 632	3 162
ПАО «Автокразбанк»	1904	415	381
ПАО «Акцент-Банк»	21198	20 979	31 717

ПАО «Банк «Золотые ворота»	543	442	442
ПАО «Банк Форум»	95099	94 582	107 084
ПАО «Брокбизнесбанк»	112177	111 278	110 572
ПАО «ВиЭйБи банк»	1284543	1 255 341	1 240 626
ПАО «Городской коммерческий банк»	14068	14 154	14 154
ПАО «Еврогазбанк»	2361	2 351	2 351
ПАО «ЗЛАТОБАНК»	40716	40 748	35 569
ПАО «Легбанк»	779	779	779
ПАО «Марфин банк»	1414	1 471	1 904
ПАО «НЕОС БАНК»			2
ПАО «Пивденкомбанк»	5481	3 014	1 402
ПАО «Пивденный»	14385	14 230	12 787
ПАО «Пиреус банк МКБ»	414	1 131	534
ПАО «Платинум банк»	72530	72 423	72 229
ПАО «Райффайзен Банк Аваль»	48178	48 096	69 378
ПАО «Реал банк»	1041	1 125	1 162
ПАО «Терра Банк»	1708	410	5 559
ПАО «Украинский инновационный банк»	2190	2 073	21 217
ПАО «Укргазбанк»	86370	87 655	92 443
ПАО «УкрСиббанк»	1375	2 223	2 224
ПАО «Укрсоцбанк»	306493	322 254	383 452
ПАО «Финбанк»	6434	6 434	6 462
ПАО «Финростбанк»	1177	951	951
ПАО «Экспортно-импортный банк Украины»	135858	136 100	136 667
ПАО «Энергобанк»	15045	14 561	14 600
ПАО «Юнекс Банк»	39		
ПАО АБ «Клиринговый дом»	33	30	25
ПАО АБ «Экспресс-Банк»	33910	33 843	29 720
ПАО АКБ «Аркада»	737	736	700
ПАО АКБ «Капитал»	20954	20 778	20 495
ПАО Банк «Киевская Русь»	482204	474 519	467 971
ПАО Банк «Финансы и кредит»	1213822	1 179 714	1 179 497
ПАО КБ «Актив-банк»	2149	2 564	2 546
ПАО КБ «Даниэль»	188		
ПАО КБ «Крещатик»	67	678	678
ПАО КБ «Надра»	1388	945	880
ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»	14336558	12 386 041	11 825 562
ПАО КБ «Финансовая инициатива»	11039	4 910	19 422
Итого:	21 130 414	18 927 316	18 478 768

4. Основные средства

По данной строке Баланса показана балансовая стоимость, находящихся в собственности Фонда, основных средств и доходных вложений в основные средства (в том числе инвестиционная недвижимость).

тыс. руб.

	на 31.12.2023	на 31.12.2022	на 31.12.2021
Транспортные средства	3 723	4 820	6 524
Офисное оборудование	1 824	3 729	5 769
Другие виды основных средств	1 107	1 986	3 092
Доходные вложения в материальные ценности	10 971	33 155	29 572
Право пользования активом	2 258	2 687	
Здания и сооружения	5 051	5 255	5 459
Итого:	24 935	51 632	50 416

Амортизация основных средств на конец отчётного периода составляет 33 336 тыс. руб., в том числе: по транспортным средствам 7 002 тыс. руб. (65 %), офисному оборудованию 10 675 тыс. руб. (85 %), другим видам основных средств 7 238 тыс. руб. (87 %), зданиям и сооружениям 1 088 тыс. руб. (17 %), по доходным вложениям 1 667 тыс. руб. (13 %), праву пользования активом 5 666 тыс. руб. (72 %).

Сформированная стоимость права пользования активом (арендованные офисное и складское помещения Фонда) в сумме 2 258 тыс. руб. учитывается на Балансе, как право пользования активом в соответствии с применяемыми нормами ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учёт аренды», утверждённого приказом Министерства финансов Российской Федерации от 16 октября 2018 г. № 208н.

5. Денежные средства

Денежные средства Фонда включают в себя средства в кассе, средства на счёте в Банке России и на счетах в кредитных учреждениях.

По данной строке отражены денежные средства, находящиеся:

тыс. руб.

	на 31.12.2023	на 31.12.2022	на 31.12.2021
На счёте в Банке России	757 923	1 000 002	1 199 290

На счетах в банках-агентах	15 079	75 989	14 581
На счетах в иных банках	693 296	614 686	358 442
В кассе Фонда	0	0	0
Итого:	1 466 298	1 690 677	1 572 313

6. Прочие активы

тыс. руб.

	на 31.12.2023	на 31.12.2022	на 31.12.2021
Права требования к банкам, признанные в судебном порядке, всего, в том числе:	4 074 310	3 917 602	3 877 843
– права требования по возмещению госпошлин	70 226	55 114	58 924
– права требования по возмещению затрат на судебную экспертизу	39 274	39 274	39 274
– права требования по возмещению процентов за пользование чужими денежными средствами	3 964 810	3 823 214	3 779 645
Расчёты с поставщиками и подрядчиками	173	411	2 563
Расходы будущих периодов	931	1 122	987
Права требования по возмещению расходов, оплаченных Фондом в связи с доверительным управлением имуществом, всего, в том числе:	5 677	5 677	5 677
– признанные в судебном порядке	5 677	5 677	5 677
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами по налогам и сборам	470	378	529
Права требования к физическим лицам, признанные в судебном порядке, всего, в том числе:	3 356	2 999	2 981
– права требования по возмещению неправомерно полученных компенсационных выплат	2 950	2 629	2 629
– права требования по возмещению госпошлин	57	68	55
– права требования по уплате процентов за пользование чужими денежными средствами	336	289	289
– права требования по возмещению услуг представителя	13	13	13

Права требования по возмещению расходов, оплаченных Фондом в связи с принятием мер по удовлетворению приобретённых Фондом прав (требований), всего, в том числе:	38 721	38 060	36 954
– признанные в судебном порядке	34 152	34 174	33 429
– непризнанные в судебном порядке	4 569	3 886	3 525
Расчёты с персоналом	10	10	11
Запасы	5 827	53 050	45 629
Права требования по возмещению расходов, оплаченных Фондом по управлению акциями	41	41	41
Задолженность по компенсационным выплатам, произведённым на основании судебных актов	0	0	0
Имущество, полученное в счёт погашения задолженности украинских банков до принятия решения об использовании	0	0	3 121
Права требования к юридическим лицам, полученные в счёт погашения по компенсационным выплатам	3 586 192	3 584 314	3 627 505
Прочие активы	22 525	4 496	4 104
Итого:	7 738 233	7 608 160	7 607 945

7. Средства целевого финансирования

По данной строке Баланса показаны суммы средств целевого финансирования и доход, полученный Фондом.

тыс. руб.

	на 31.12.2023	на 31.12.2022	на 31.12.2021
Средства целевого финансирования, всего, в том числе на:	24 304 356	24 549 483	24 855 083
компенсационные выплаты	23 178 410	23 180 897	23 206 583
административно-хозяйственные расходы	79 811	81 547	168 528
доверительное управление имуществом комплексными	1 649	1 649	1 649

возмещение расходов страховщиков	4 595	3 893	3 629
иные цели	281 970	281 497	280 314
финансирование деятельности согласно федеральному закону № 240-ФЗ	757 921	1 000 000	1 194 380
Средства имущественного взноса, полученные от Правительства Республики Крым	3 599 639	3 559 294	2 697 042
Доходы в виде курсовой разницы, процентов за пользование чужими денежными средствами, возмещения расходов Фонда по оплате пошлин и услуг представителя и иные	3 705 859	3 584 969	3 496 545
Итого:	31 609 854	31 693 747	31 048 671

Денежные средства направляются в Фонд в рамках реализации Закона № 39-ФЗ и Закона № 37-ФЗ.

8. Резервы

По данной строке баланса отражено оценочное обязательство в виде резерва на оплату отпусков в сумме 6 439 тыс. руб., сформированного как обязательство Фонда по оплате неиспользованных дней отпусков по состоянию на 31 декабря 2023 г. и сумм страховых выплат на них. По состоянию на 31 декабря 2022 г. оценочное обязательство в виде резерва на оплату отпусков было сформировано в сумме 6 803 тыс. руб.

9. Кредиторская задолженность

	тыс. руб.		
	на 31.12.2023	на 31.12.2022	на 31.12.2021
Расчёты с поставщиками и подрядчиками	1 471	1 461	4 302
Расчёты с вкладчиками украинских банков в размере сумм, полученных от ФССП России	0	0	2 107
Расчёты с бюджетом по налогам и сборам	182	133	62
Расчёты с персоналом	0	0	0
Прочая кредиторская задолженность	20 732	16 044	14 382

Итого:	22 385	17 638	20 853
---------------	---------------	---------------	---------------

Расшифровка статей Отчёта о целевом использовании средств Автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков» за 2023 год:

10. Поступления от удовлетворения требований по компенсационным выплатам тыс. руб.

	2023	2022	2021
Поступления от удовлетворения прав требования по компенсационным выплатам к украинским банкам	59 530	316 066	60 672
Поступления от удовлетворения прав требования по компенсационным выплатам к физическим лицам	0	0	4 900
Итого за отчётный период	59 530	316 066	65 572

11. Прочие поступления

	2023	2022	2021
Поступления от удовлетворения прав требования к украинским банкам всего, в том числе:	3 615	23 402	8 487
расходов по государственной пошлине	358	1 322	1 884
расходов по удовлетворению прав требования по процентам за пользование чужими денежными средствами	69	95	132
Поступления от удовлетворения прав требования к физическим лицам всего, в том числе:	3 187	21 984	6 471
расходов по государственной пошлине	30	14	7
расходов на услуги представителя	30	14	7
по процентам за пользование чужими денежными средствами	0	0	0
Возмещение расходов по удовлетворению прав требования (РСА)	0	0	0
Прочие поступления	702	264	903
Итого за отчётный период	351	0	276
Итого за отчётный период	4 698	23 680	9 673

12. Использование средств на компенсационные выплаты и расходы, связанные с осуществлением компенсационными выплатами

По данной строке отчёта отражаются суммы использованных средств целевого финансирования на компенсационные выплаты и расходы, связанные с ними.

тыс. руб.

	2023	2022	2021
На компенсационные выплаты всего,	114 798	814 408	55 488
в том числе*:			
компенсационные выплаты за счёт	112 824	812 169	52 336
имущественного вноса, полученного			
от Правительства Республики Крым			
агентское вознаграждение банкам-агентам	0	0	28
иные расходы	0	0	0
Итого за отчётный период	114 798	814 408	55 516

*выплаты отражены с учётом возврата излишне уплаченных компенсационных выплат

13. Административно-хозяйственные расходы и капитальные вложения

По данной строке отчёта показаны административно-хозяйственные расходы Фонда, которые осуществлялись в соответствии со сметой расходов на 2023 год, утверждённой решением Наблюдательного совета Фонда от 9 декабря 2022 г. (протокол № 21).

В смету были внесены изменения приказами Исполнительного директора от 26 января 2023 г. № 8.2/1/2601, 6 февраля 2023 г. № 8.2/1/0602, 13 сентября 2023 г. № 8.4/1/1309, 24 октября 2023 г. № 8.4/1/2410, 24 ноября 2023 г. № 6.2/1/2411.

тыс. руб.

	2023	2022	2021
Расходы на содержание аппарата управления, включая обязательные страховые взносы	202 419	205 656	220 775
Содержание и аренда офисных помещений, автотранспорта, компьютеров, оргтехники и офисного оборудования	18 412	18 429	14 008
Государственные пошлины	718	857	2 593
Информационно-консультационные услуги	8 061	39 796	45 680

Типографские, канцелярские, почтовые расходы и расходы на услуги связи	3 058	4 858	3 279
Страховые платежи	153	145	191
Командировочные расходы	20	289	866
Расходы по приобретению основных средств и нематериальных активов	0	0	2 999
Иные расходы согласно утверждённой смете всего	6 888	6 631	12 762
Итого за отчётный период	239 729	276 661	303 153

Выплаты основному управленческому персоналу за 2023 год составили 17 % от суммы расходов на содержание аппарата управления, включая обязательные страховые взносы.

Отчет об исполнении сметы расходов
Автономной некоммерческой организации Фонд защиты вкладчиков за 2023 год

Раздел I. Административно-хозяйственные расходы

тыс.руб.

№ стр.	Наименование статей расходов	Лимиты расходов, утвержденные на 2023 год	Фактические расходы за 2023 год	% исполнения
1.	Расходы на содержание аппарата управления, включая обязательные страховые взносы	228 104	202 419	89%
2.	Содержание и аренда помещений	13 207	12 045	91%
3.	Содержание автотранспорта	7 142	5 811	81%
4.	Обслуживание компьютеров, оргтехники и офисного оборудования	1 006	556	55%
5.	Информационные, консультационные и юридические услуги	11 973	8 061	67%
6.	Типографские, канцелярские и почтовые расходы, расходы на услуги связи	7 594	3 058	40%
7.	Командировочные расходы	1 600	20	1%
8.	Расходы на подготовку кадров	148	56	38%
9.	Страховые платежи	216	153	71%
10.	Налоги, относимые на расходы	176	173	98%
11.	Обеспечение безопасности	3 351	2 632	79%
12.	Прочие административно-хозяйственные расходы	15 290	4 745	31%
	ИТОГО (административно-хозяйственные расходы):	289 807	239 729	83%

Раздел II. Капитальные вложения

№ стр.	Наименование статей капитальных вложений	Лимиты расходов, утвержденные на 2023 год	Фактические расходы за 2023 год	% исполнения
20.	Компьютерная техника, оргтехника и оборудование связи			0%
21.	Служебные автомобили и автозапчасти			0%
22.	Офисная мебель и оборудование			0%
23.	Здания и сооружения			0%
24.	Специальное оборудование и нематериальные активы			0%
	ИТОГО (капитальные вложения):	0	0	0%
	ВСЕГО:	289 807	239 729	83%

Исполнительный директор



Н.В. Федчун

Главный бухгалтер



М.А. Кузьмина

**Пояснительная записка к отчёту об исполнении сметы расходов
Автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков»
за 2023 год**

Смета расходов Фонда является основным плановым финансовым документом, определяющим максимальный объем расходов (лимит) и целевое направление расходования денежных средств, необходимых для обеспечения деятельности Фонда в целях выполнения Фондом функций, которые возложены на него Уставом и федеральными законами Российской Федерации.

Отчёт об исполнении сметы расходов Фонда за 2023 год составлен на основании Положения о смете расходов Автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков», утвержденного решением Наблюдательного совета Фонда от 9 декабря 2022 г. (протокол № 21) и включает в себя данные о плановых и фактических показателях деятельности Фонда за 2023 год в разрезе целевых направлений использования денежных средств.

Решением Наблюдательного совета Фонда от 9 декабря 2022 г. (протокол № 21) утверждена Смета расходов Фонда на 2023 год (далее – смета). В смету были внесены изменения приказами Исполнительного директора от 26 января 2023 г. № 8.2/1/2601, 6 февраля 2023 г. № 8.2/1/0602, 13 сентября 2023 г. № 8.4/1/1309, 24 октября 2023 г. № 8.4/1/2410, 24 ноября 2023 г. № 6.2/1/2411.

Фактические расходы по статьям сметы рассчитаны на основании данных бухгалтерского учёта Фонда.

Фактические расходы по статье «Расходы на содержание аппарата управления, включая обязательные страховые взносы» сформированы в размере 202 419 тыс. руб., что составляет 84 % в общем объёме фактических

расходов Фонда. Указанная статья исполнена на 89 %. Экономия обусловлена организационно – штатными изменениями в течение отчетного периода.

Объём фактических затрат по статье «Содержание и аренда помещений» составляет 12 045 тыс. руб., что составляет 5 % в общем объёме фактических затрат. Статья исполнена на 91 %. Для функционирования Фонда арендованы офисные и складские помещения в г. Симферополе. В 2023 году возникла экономия расходов по статье в связи с сохранением стоимости арендной платы на уровне 2022 года, оптимизацией потребления коммунальных услуг в арендуемых помещениях.

Расходы по статье «Информационные, консультационные и юридические услуги» составляют 8 061 тыс. руб., что составляет 3 % в общей структуре фактических затрат. Статья исполнена на 67 %. В указанной статье учтены расходы на ведение судебных процессов по удовлетворению прав (требований) к украинским банкам, приобретенным в результате компенсационных выплат, оказание юридических услуг по сопровождению процедур банкротства предприятий «Актив Солар», расходы на установку, настройку и сервисное сопровождение аппаратно-программных комплексов и баз данных, расходы на публикацию сообщений в прессе и СМИ. Экономия в части юридических услуг обусловлена экономией расходов на оплату услуг оценочных организаций по оценке имущества и прав требований в рамках судебных дел, споров, а также в связи с расторжением договора на оказание юридических услуг № 2017-55/1дф от 20 ноября 2017 г., заключенного между Фондом и ООО «Бендерский и партнеры», и отсутствием необходимости предоставления нотариально заверенных копий переводов документов в Арбитражный суд Республики Крым и Арбитражный суд г. Севастополь.

Фактические расходы по статье «Прочие административно-хозяйственные расходы» сформированы в размере 4 745 тыс. руб., что составляет 2 % в общем объёме расходов Фонда. Статья исполнена на 31 %. Показатель включает в себя расходы на оплату государственных пошлин, нотариальных услуг, а также расходов на аудит годовой

бухгалтерской отчетности, архивное хранение досье вкладчиков и документов Фонда.

Планирование сметы осуществлялось исходя из принципов необходимости, целесообразности, разумной достаточности и полноты учёта планируемых в течение года расходов по каждой статье сметы. Расходование денежных средств осуществлялось исключительно на цели, предусмотренные сметой Фонда. Фактические расходы по каждой статье рассчитывались как сумма расходов, учитываемых в регистрах бухгалтерского учёта по счетам расходов, принятых учётной политикой Фонда.

Смета Фонда за 2023 год исполнена в объеме 239 729 тыс. руб., что составляет 83 % к плановым лимитам расходов за указанный период.

Исполнительный директор



Н.В. Федчун

Главный бухгалтер



М.А. Кузьмина

2. Состав Наблюдательного совета Фонда

(по состоянию на 31 декабря 2023 г.)

Анюхина Анна Владимировна – Заместитель Председателя Совета министров Республики Крым **(председатель Наблюдательного совета)**;

Аматуни Александр Ашотович – Заместитель председателя комиссии по вопросам экономического развития и предпринимательства Общественной палаты Республики Крым;

Кулинич Лариса Витальевна – Министр имущественных и земельных отношений Республики Крым;

Профатилов Денис Александрович – Директор Департамента экономического развития города Севастополя;

Давыдченко Елена Владимировна – Заместитель министра финансов Республики Крым;

Федчун Наталья Витальевна – Исполнительный директор Фонда.

3. Список кредитных учреждений, в отношении которых возникли основания для приобретения Фондом прав (требований) по вкладам и осуществления компенсационных выплат

Дата решения Банка России (2014 г.)	Наименование кредитного учреждения, деятельность которого на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя прекращена в соответствии с решением Банка России	Дата начала подачи заявлений о согласии на приобретение Фондом прав (требований) по вкладам (2014-2015 гг.)	Дата истечения срока подачи заявлений о согласии на приобретение прав (требований) по вкладам (2014-2015 гг.)
21 апреля	1. ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» 2. ПАО «ВиЭйБи Банк» 3. ПАО «БАНК «Киевская Русь» 4. АО «Имэксбанк»	23 апреля 2014 г.	22 июля 2014 г.
13 мая	5. ПАО «Терра Банк» 6. АО «Финростбанк» 7. АО «Банк «Финансы и Кредит» 8. ПАО «КБ «Финансовая инициатива» 9. ПАО «Акцент-Банк» 10. ПАО «Авант-Банк»	15 мая 2014 г.	13 августа 2014 г.
26 мая	11. АО «Ощадбанк» 12. ПАО «Марфин Банк» 13. ПАО «Укрсоцбанк» 14. АО «УкрСиббанк» 15. АО «Дельта Банк» 16. ПАО «Городской коммерческий банк» 17. ПАО «Банк Форум» 18. ПАО «АКБ Банк» 19. ПАО «Платинум Банк»	29 мая 2014 г. 28 мая 2014 г.	27 августа 2014 г. 26 августа 2014 г.
2 июня	20. АБ «Пивденный» 21. АБ «Укргазбанк» 22. ПАО «КБ «Крешатик» 23. ПАО «Укринбанк» 24. АО «Укрэксимбанк» 25. ПАО «Финбанк» 26. ПАО КБ «Пивденкомбанк» 27. АО «Еврогазбанк» 28. АО «Пиреус банк МКБ» 29. ПАО «Брокбизнесбанк»	5 июня 2014 г.	3 сентября 2014 г.

10 июня	30. ПАО Коммерческий банк «Даниэль» 31. ПАО «АКБ «Капитал» 32. АБ «Клиринговый дом» 33. ПАО «КБ «Надра» 34. ПАО «Реал Банк»	16 июня 2014 г.	12 сентября 2014 г.
7 июля	35. ПАО АКБ «Аркада» 36. АО «Райффайзен Банк Аваль» 37. АБ «Экспресс-Банк» 38. ПАО «Энергобанк»	10 июля 2014 г.	7 октября 2014 г.
16 сентября	39. ПАО «Юнекс Банк» 40. ПАО «Легбанк»	19 сентября 2014 г.	17 декабря 2014 г.
9 октября	41. ПАО КБ «Актив-Банк»	14 октября 2014 г.	12 января 2015 г.
26 ноября	42. АО «Банк Золотые ворота» 43. ПАО «НЕОС БАНК» (предыдущее наименование – ПАО «Банк Кипра») 44. ПАО «Креди Агриколь банк»	1 декабря 2014 г.	28 февраля 2015 г.
29 декабря	45. АО «ЗЛАТОБАНК»	12 января 2015 г.	13 апреля 2015 г.

4. Сведения о поданных в Фонд заявлениях о согласии на приобретение Фондом прав (требований) по вкладам к украинским кредитным учреждениям-должникам и установлении заявленных прав (требований)

Наименование украинского кредитного учреждения-должника	Количество вкладчиков, подавших заявление о согласии на приобретение Фондом прав (требований) к украинскому кредитному учреждению-должнику	Заявлены права (требования) по вкладам к украинскому кредитному учреждению-должнику	
		Всего: (чел.)	в том числе в отчётном периоде (чел.)
1. ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»	124 507	20 453,7	0,4
2. ПАО «ВиЭйБи Банк»	5 533	1 683,5	-----
3. ПАО «БАНК «Киевская Русь»	2 876	673,9	-----
4. АО «Имэксбанк»	4 045	1 247,9	-----
5. ПАО «Терра Банк»	355	105,6	-----
6. АО «Финростбанк»	188	58,3	-----
7. АО «Банк «Финансы и Кредит»	5 116	1 590,8	-----
8. ПАО «КБ «Финансовая инициатива»	1 564	532,8	0,9
9. ПАО «Акцент-Банк»	2 623	415,4	-----
10. ПАО «Авант-Банк»	470	131,1	-----
11. ПАО «Марфин Банк»	158	36,5	-----
12. ПАО «Укрсоцбанк»	3 757	743,1	-----
13. АО «УкрСиббанк»	1 249	159,0	-----
14. АО «Дельта Банк»	4 254	1 326,1	-----
15. ПАО «Городской коммерческий банк»	470	154,9	-----
16. ПАО «Банк Форум»	610	182,1	-----
17. ПАО «Автокразбанк»	78	30,6	-----
18. ПАО «Платинумбанк»	334	89,9	-----
19. АО «Ошадбанк»	58 168	5 204,1	4,4
20. АБ «Пивденный»	975	193,4	-----
21. АБ «Укргазбанк»	727	160,4	-----
22. ПАО «КБ «Крешатик»	90	19,4	-----
23. ПАО «Укринбанк»	206	47,8	-----
24. АО «Укрэксимбанк»	822	234,7	-----
25. ПАО «Финбанк»	37	13,1	-----

26. ПАО КБ «Пивденкомбанк»	220	-----	90,5	-----
27. АО «Еврогазбанк»	155	-----	60,9	-----
28. АО «Пиреус банк МКБ»	370	-----	66,2	-----
29. ПАО «Брокбизнесбанк»	521	-----	226,0	-----
30. ПАО «Коммерческий банк «Даниэль»	49	-----	12,7	-----
31. ПАО «АКБ «Капитал»	135	-----	31,1	-----
32. АБ «Клиринговый дом»	100	-----	20,9	-----
33. ПАО КБ «Надра»	811	-----	192,1	-----
34. ПАО «Реал Банк»	341	-----	67,6	-----
35. ПАО АКБ «Аркада»	129	-----	25,6	-----
36. АО «Райффайзен Банк Аваль»	967	1	150,6	0,1
37. АБ «Экспресс-Банк»	506	-----	79,3	-----
38. ПАО «Энергобанк»	64	-----	17,3	-----
39. ПАО «Юнекс Банк»	57	-----	9,9	-----
40. ПАО «Легбанк»	4	-----	0,8	-----
41. ПАО КБ «Актив-Банк»	44	-----	17,8	-----
42. АО «Банк Золотые ворота»	4	-----	2,3	-----
43. ПАО «НЕОС БАНК» (быв. ПАО «Банк Кипра»)	14	-----	1,6	-----
44. ПАО «Креди Агриколь банк»	18	-----	5,6	-----
45. АО «ЗЛАТОБАНК»	69	-----	62,0	-----
46. ПАО «Альфа-Банк»	1	-----	0,3	-----
ИТОГО:	223 791	8	36 629,2	5,8

5. Сводный отчёт об осуществлённых Фондом компенсационных и дополнительных компенсационных выплат

№ п/п	Наименование кредитного учреждения	Сумма реестров, направленных в уполномоченные банки для осуществления компенсационной и дополнительной компенсационной выплаты (млн руб.)	Сумма полученной вкладчиками компенсационной и дополнительной компенсационной выплаты (млн руб.)			Количество вкладчиков, получивших компенсационную и дополнительную компенсационную выплату (человек)		Сумма удовлетворённых прав (требований) до 700 тыс. руб., до 100 тыс. руб. в судебном порядке (млн руб.)	
			Всего:	в том числе в отчётном периоде		Всего:	в том числе в отчётном периоде		
				Сумма компенсационных и дополнительных компенсационных выплат	Сумма компенсационных и дополнительных компенсационных выплат с учётом произведённых возвратов и корректировок				
1	ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»	17 552,0	16 986,0	86,9	-	121 765	4 349	13 956,00	999,77
2	ПАО «ВиЭйБи Банк»	1 396,7	1 347,0	3,6	-	5 751	364	1 197,47	1,14
3	ПАО «БАНК «Киевская Русь»	578,4	558,9	1,46	-	2 880	93	490,71	-
4	АО «Имэксбанк»	1 021,1	976,7	2,1	-	4 153	209	856,73	17,56
5	ПАО «Терра Банк»	89,6	88,1	0,2	-	374	24	79,86	1,03
6	АО «Финростбанк»	53,5	52,9	0,1	-	198	13	49,09	-
7	АО «Банк «Финансы и Кредит»	1 355,6	1 312,1	3,83	-	5 253	361	1 162,04	11,32
8	ПАО «КБ «Финансовая инициатива»	463,8	450,8	0,54	-	1 675	147	428,37	2,42
9	ПАО «Акцент-Банк»	382,9	373,3	1,0	-	2 587	77	333,70	-
10	ПАО «Авант-Банк»	119,9	114,7	0,08	-	484	31	111,07	-
11	ПАО «Марфин Банк»	27,6	24,6	0,02	-	149	2	20,98	-
12	ПАО «Укрсоцбанк»	583,8	548,1	0,4	-	3 493	48	475,55	0,13
13	АО «УкрСиббанк»	120,9	102,7	0,02	-	1 058	2	38,50	-
14	АО «Дельта Банк»	1 111,8	1 066,9	2,45	-	4 276	225	992,13	36,71
15	ПАО «Городской коммерческий банк»	141,5	138,1	0,25	-	480	52	126,70	-
16	ПАО «Банк Форум»	157,2	146,4	0,52	-	609	47	129,75	0,03
17	ПАО «АвтоКразБанк»	26,1	24,1	0,005	-	83	3	23,19	0,02
18	ПАО «Платинум Банк»	81,9	80,3	0,03	-	328	11	78,67	-
19	АО «Ощадбанк»	5 168,1	4 991,2	8,48	-	56 950	648	4740,60	67,15
20	АБ «Пивденный»	158,3	139,6	0,1	-	886	15	9,95	-
21	АБ «Укргазбанк»	144,9	137,2	0,07	-	713	11	129,57	0,11

22	ПАО «КБ «Крещатик»	19,5	17,5	0,01	-	89	3	0,86	-
23	ПАО «Укринбанк»	43,6	41,8	0,001	-	204	1	40,15	0,06
24	АО «Укрэксимбанк»	216,0	206,8	0,52	-	813	21	189,08	-
25	ПАО «Финбанк»	6,7	6,6	---	-	34	---	6,46	-
26	ПАО КБ «Пивденкомбанк»	82,1	78,7	0,08	-	248	29	74,84	0,9
27	АО «Еврогазбанк»	51,7	50,5	0,1	-	160	17	46,56	-
28	АО «Пиреус банк МКБ»	59,3	53,8	0,1	-	351	4	49,27	0,16
29	ПАО «Брокбизнесбанк»	163,5	154	0,5	-	512	36	137,13	1,01
30	ПАО «Коммерческий банк «Даниэль»	10,3	10,0	---	-	48	---	9,10	0,1
31	ПАО «АКБ «Капитал»	24,0	24,0	0,02	-	134	5	22,52	-
32	АБ «Клиринговый дом»	18,4	18,1	0,001	-	98	1	16,73	-
33	ПАО КБ «Надра»	151,1	144,3	0,02	-	779	4	138,37	-
34	ПАО «Реал Банк»	61,9	61,3	0,09	-	333	9	56,56	-
35	ПАО АКБ «Аркада»	24,3	24,2	---	-	121	---	23,89	-
36	АО «Райффайзен Банк Аваль»	119,8	112,2	0,06	-	861	7	97,69	-
37	АБ «Экспресс-Банк»	64,1	61,6	0,43	-	475	3	50,14	-
38	ПАО «Энергобанк»	16,2	16,1	0,07	-	69	5	13,41	-
39	ПАО «Юнекс Банк»	9,1	9,0	0,001	-	55	1	8,37	-
40	ПАО «Легбанк»	0,8	0,8	---	-	4	---	0,78	-
41	ПАО КБ «Актив-Банк»	17,2	16,4	0,008	-	43	6	15,36	-
42	АО «Банк Золотые ворота»	2,3	2,0	0,003	-	4	1	0,44	-
43	ПАО «НЕОС БАНК» (быв. ПАО «Банк Кипра»)	2,0	1,6	---	-	13	---	0,02	-
44	ПАО «Креди Агриколь банк»	1,1	1,0	---	-	14	---	0,82	-
45	АО «ЗЛАТОБАНК»	49,8	47	0,6	-	63	14	29,32	0,1
46	ПАО «Альфа-Банк»	0,3	0,3	---	-	1	---	0,34	-
ИТОГО:		31 950,7	30 819,3	114,8	-	219 671	6 899	26 458,84	1 139,72

6. Сводный отчёт об осуществлении дополнительных компенсационных выплат по состоянию на 31 декабря 2023 г.

№ п/п	Наименование кредитного учреждения	Направлены реестры в уполномоченные банки в отчётном периоде (АО «ГЕНБАНК», РНКБ Банк (ПАО)) для проведения дополнительных компенсационных выплат		Получено вкладчиками в отчётном периоде (АО «ГЕНБАНК», РНКБ Банк (ПАО))	
		Количество человек	Сумма (млн руб.)	Количество человек	Сумма (млн руб.)
1	ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»	5 603	104,9	4344	86,1
2	ПАО «ВиЭйБи Банк»	536	5,2	364	3,6
3	ПАО «БАНК «Киевская Русь»	137	2,1	93	1,5
4	АО «Имэксбанк»	289	3,6	209	2,1
5	ПАО «Терра Банк»	36	0,3	24	0,2
6	АО «Финростбанк»	17	0,1	13	0,1
7	АО «Банк «Финансы и Кредит»	467	5,1	361	3,8
8	ПАО «КБ «Финансовая инициатива»	217	0,9	147	0,5
9	ПАО «Акцент-Банк»	112	1,46	77	1,0
10	ПАО «Авант-Банк»	46	0,2	31	0,08
11	ПАО «Марфин Банк»	5	0,05	2	0,02
12	ПАО «Укрсоцбанк»	108	0,8	48	0,4
13	АО «УкрСиббанк»	6	0,1	2	0,02
14	АО «Дельта Банк»	332	3,3	225	2,4
15	ПАО «Городской коммерческий банк»	75	0,5	52	0,3
16	ПАО «Банк Форум»	62	0,7	47	0,5
17	ПАО «АвтокразБанк»	8	0,04	3	0,005
18	ПАО «Платинумбанк»	16	0,06	11	0,03
19	АО «Ощадбанк»	882	11,6	647	8,0
20	АБ «Пивденный»	26	0,7	15	0,1
21	АБ «Укргазбанк»	20	0,2	11	0,07
22	ПАО «КБ «Крешатик»	3	0,01	3	0,009

23	ПАО «Укринбанк»	5	0,02	1	0,001
24	АО «Укрэксимбанк»	47	0,7	20	0,4
25	ПАО «Финбанк»	---	---	---	---
26	ПАО КБ «Пивденкомбанк»	59	0,3	29	0,08
27	АО «Еврогазбанк»	23	0,1	17	0,1
28	АО «Пиреус банк МКБ»	4	0,08	4	0,1
29	ПАО «Брокбизнесбанк»	102	0,8	36	0,5
30	ПАО «Коммерческий банк «Даниэль»	1	0,02	---	---
31	ПАО «АКБ «Капитал»	5	0,02	5	0,02
32	АБ «Клиринговый дом»	2	0,002	1	0,001
33	ПАО КБ «Надра»	16	0,1	4	0,02
34	ПАО «Реал Банк»	17	0,1	9	0,09
35	ПАО АКБ «Аркада»	2	0,01	---	---
36	АО «Райффайзен Банк Аваль»	15	0,1	6	0,008
37	АБ «Экспресс-Банк»	6	0,1	2	0,006
38	ПАО «Энергобанк»	7	0,1	5	0,07
39	ПАО «Юнекс Банк»	1	0,001	1	0,001
40	ПАО «Легбанк»	---	---	---	---
41	ПАО КБ «Актив-Банк»	12	0,03	6	0,008
42	АО «Банк Золотые ворота»	1	0,003	1	0,003
43	ПАО «НЕОС БАНК» (быв. ПАО «Банк Кипра»)	---	---	---	---
44	ПАО «Креди Агриколь банк»	---	---	---	---
45	АО «ЗЛАТОБАНК»	23	0,67	14	0,6
ИТОГО:		9 351	145,2	6 890	112,8

7. Состав имущественных комплексов ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» и АО «Ощадбанк» на территории Республики Крым и города федерального значения Севастополя, управление которыми осуществлялось Фондом

ПАО «КБ «ПРИВАТБАНК»		
Состав имущественного комплекса		Количество, ед.
1. Имущественные права		
1.1. Кредиты физическим лицам		1 913
Из них:		
- автокредиты		1 224
- ипотека		689
1.2 Кредиты юридическим лицам		9
2. Объекты недвижимости и движимое имущество		
2.1. Недвижимое имущество		7
2.2. Автотранспорт		1
2.3. Движимое имущество		1 432
- банкоматы и терминалы		44
- прочее имущество		1 388
АО «Ощадбанк»		
Состав имущественного комплекса		Количество, ед.
1. Имущественные права		
1.1.Кредиты физическим лицам		2 033
Из них:		
- потребительские кредиты		1 021
- автокредиты		140
- ипотека		496
1.2.Кредиты юридическим лицам		66
2. Объекты недвижимости и движимое имущество		
2.1.Недвижимое имущество		9
2.2.Движимое имущество		5
- прочее имущество		5
3. Денежные средства		
- гривна (купюры)		156 127,48
- гривна (разменные монеты)		2 699 439,80
- доллары США (ветхие купюры)		7 421,00
- евро (ветхие купюры)		1 056,00

8. Сведения об удовлетворении приобретённых Фондом прав (требований) по вкладам

№ п/п	Наименование кредитного учреждения	Сумма приобретённых Фондом прав (требований) по вкладам по договорам цессии (млн руб.)		Судебный порядок удовлетворения приобретённых Фондом прав (требований) по вкладам						Сумма денежных средств, поступивших Фонду в погашение задолженности по приобретённым правам (требованиям) по вкладам после получения решений о вызыскании компенсационных выплат, дополнительных компенсационных выплат, процентов за пользование чужими денежными средствами			
		Всего:	в том числе дополнительных компенсационных выплат	Поданы иски о заявлении (млн руб.) в том числе по процентам за пользование чужими денежными средствами	Приняты в пользу Фонда судебные решения по приобретённым правам требований по вкладам, (млн руб.)	Приняты в пользу Фонда судебных решения по вызысканию компенсационных выплат, дополнительных компенсационных выплат, процентов за пользование чужими денежными средствами	Возбуждены исполнительные производства, в том числе, госпошлина (за вычетом окончательных исполнительных производств) (млн руб.)	Просуженные в рамках ИП (млн руб.)		Во внесудебном порядке (млн руб.)		В том числе в отчётном периоде	В том числе в отчётном периоде
								Всего:	в том числе в отчётном периоде	Всего:	в том числе в отчётном периоде		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
1	ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»	16 703,1	2745,3	16 117,16	13 956,00	17 582,74	14 470,25	1 120,62	2,28	-	-	-	-
2	ПАО «ВиЭйБи Банк»	1 317,2	119,2	1 487,67	1 197,47	1 583,83	1 495,52	3,06	-	-	-	-	-
3	ПАО «БАНК «Киевская Русь»	537,8	47,1	619,5	490,71	651,88	571,24	20,9	-	-	-	-	-
4	АО «Имэксбанк»	935,6	78,0	868,48	856,73	928,78	918,37	3,32	-	-	-	-	-
5	ПАО «Терра Банк»	86,0	6,0	79,65	79,86	80,12	0,20	-	-	-	-	-	-
6	АО «Финростбанк»	52,5	3,4	49,28	49,09	49,32	0,97	-	-	-	-	-	-
7	АО «Банк «Финансы и Кредит»	1 284,2	121,4	1 365,61	1 162,04	1 515,33	1 385,10	32,66	0,08	-	-	-	-

8	ПАО «КБ «Финансовая инициатива»	447,2	17,2	449,84	428,37	444,69	0,07	-	-	-	-
9	ПАО «Акцент-Банк»	369,7	36,0	335,74	333,70	367,14	1,79	0,17	0,17	-	-
10	ПАО «Авант-Банк»	114,1	3,0	111,23	111,07	111,07	1,65	-	-	-	-
11	ПАО «Марфин Банк»	22,7	1,7	29,95	20,98	29,90	0,91	26,39	1,95	-	-
12	ПАО «Укрспонбанк»	500,1	22,5	640,61	475,55	680,25	461,87	184,31	1,95	-	-
13	АО «УкрСиббанк»	92,2	1,8	40,25	38,50	40,56	1,45	10,94	1,39	46,69	0,00
14	АО «Дельта Банк»	1 051,4	59,1	1 274,54	992,13	1 362,06	1 294,30	41,83	0,12	-	-
15	ПАО «Городской коммерческий банк»	136,3	9,5	139,42	126,70	126,70	-	-	-	-	-
16	ПАО «Банк Форум»	144,0	14,3	165,69	129,75	172,29	136,03	17,28	0,9	-	-
17	ПАО «Автокредбанк»	23,9	0,7	51,00	23,19	29,62	6,89	19,64	-	-	-
18	ПАО «Платинум Банк»	79,7	1,1	98,37	78,67	99,12	99,40	0,03	-	-	-
19	АО «Ощадбанк»	4 986,0	244,5	5 546,76	4 740,60	5 603,76	1 374	395,16	15,2	-	-
20	АБ «Пивденный»	130,5	6,0	90,73	9,95	17,87	16,07	-	-	113,32	0,00
21	АБ «Укргазбанк»	132,5	2,3	132,65	129,57	131,47	91,20	38,27	0,02	-	-
22	ПАО «КБ «Крещатик»	17,2	0,3	12,29	0,86	1,06	-	1,84	1,25	16,32	0,00
23	ПАО «Укринбанк»	41,3	1,1	52,63	40,15	55,48	9,37	19,79	0,01	-	-
24	АО «Укрэксимбанк»	205,6	16,4	275,85	189,08	280,47	193,97	57,31	0,01	-	-
25	ПАО «Финбанк»	6,5	-	6,46	6,46	6,46	6,57	-	-	-	-
26	ПАО КБ «Пивденкомбанк»	78,3	3,4	75,75	74,84	78,04	0,45	-	-	-	-
27	АО «Еврогазбанк»	49,9	3,3	46,63	46,56	46,57	2,40	-	-	-	-
28	АО «Пиреус банк МКБ»	51,1	1,8	65,63	49,27	67,16	6,05	52,08	0,05	-	-

29	ПАО «Брокбизнесбанк»	150,5	13,2	135,92	137,13	137,13	137,13	115,57	23,94	0,12	-	-
30	ПАО «Коммерческий банк «Даниэль»	9,2	0,1	9,1	9,10	9,10	9,19	0,05	-	-	-	-
31	ПАО «АКБ «Капитал»	23,1	0,6	22,52	22,52	22,52	23,09	20,09	2,03	-	-	-
32	АБ «Клиринговый дом»	16,8	0,1	22,13	16,73	16,73	23,46	4,87	18,22	-	-	-
33	ПАО КБ «Надра»	139,9	1,5	182,69	138,37	138,37	158,68	0,02	163,93	1,32	-	-
34	ПАО «Реал Банк»	59,7	3,0	56,73	56,56	56,56	56,57	1,05	0,09	0,09	-	-
35	ПАО АКБ «Аркада»	23,9	0,04	42,10	23,89	23,89	23,93	0,75	-	-	-	-
36	АО «Райффайзен Банк Аваль»	101,5	3,7	161,51	97,69	97,69	154,5	92,50	36,38	-	-	-
37	АБ «Экспресс-Банк»	50,8	0,2	67,91	50,14	50,14	67,77	47,74	23,56	-	-	-
38	ПАО «Энергобанк»	15,7	2,3	19,53	13,41	13,41	21,20	18,57	-	-	-	-
39	ПАО «Юнекс Банк»	8,4	0,04	8,37	8,37	8,37	8,41	-	-	-	-	-
40	ПАО «Легбанк»	0,8	-	0,78	0,78	0,78	0,78	0,80	-	-	-	-
41	ПАО КБ «Актив-Банк»	16,2	0,3	16,54	15,36	15,36	15,54	0,03	-	-	-	-
42	АО «Банк Золотые ворота»	2,0	0,1	2,19	0,44	0,44	0,54	0,53	-	-	-	-
43	ПАО «НЕОС БАНК» (быв. ПАО «Банк Кипра»)	1,6	-	1,58	0,02	0,02	0,02	-	0,02	-	1,53	0,00
44	ПАО «Креди Агриколь банк»	0,8	-	0,82	0,82	0,82	0,82	-	0,84	-	-	-
45	АО «ЗЛАТОБАНК»	46,8	17,5	30,23	29,32	29,32	43,44	0,61	-	-	-	-
46	ПАО «Альфа-Банк»	0,3	-	0,34	0,34	0,34	0,34	-	-	-	-	-
ИТОГО:		30 264,6	3 609,1	31 010,32	26 458,84	26 458,84	32 889,15	22 842,37	2 314,61	26,91	177,86	0,00

9. Сведения о представлении Фондом интересов вкладчиков по взысканию с должников – украинских кредитных учреждений денежных сумм в размере превышения суммы неисполненных должниками обязательств перед вкладчиками над осуществлённой в размере 700 тыс. руб. компенсационной выплатой

№ п/п	Наименование кредитного учреждения	Размер превышения суммы неисполненных обязательств перед вкладчиками, предоставившими Фонду доверенности 700 тыс. руб., над осуществлённой компенсационной выплатой, млн руб.		Кол-во вкладчиков, выдавших Фонду доверенность на представление их интересов	Поданы в интересах вкладчиков исковые заявления		Приняты в пользу вкладчиков судебные решения		Возбуждены исполнительные производства (за вычетом оконченных исполнительных производств) млн руб.	Сумма денежных средств, поступивших вкладчикам в погашение задолженности по неисполненным обязательствам перед вкладчиками в размере превышения суммы обязательства над осуществлённой компенсационной выплатой, млн руб.	
		Всего	В том числе остаток ДКВ		Количество поданных исковых заявлений, ед.	относительно количества вкладчиков, выдавших Фонду доверенность, %	Кол-во судебных решений, ед.	относительно количества вкладчиков, выдавших Фонду доверенность, %		Всего	В том числе в отчётном периоде
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»	3 738,14	1 067,96	4589	4589	100,00	4 589	100	5087,09	15,29	-
2	ПАО «ВиЭйБи Банк»	168,35	48,56	370	370	100,00	370	100	191,16	-	-
3	ПАО «БАНК «Киевская Русь»	79,32	20,79	117	117	100,00	118	100	86,95	0,02	-
4	АО «Имэксбанк»	124,34	37,66	221	221	100,00	221	100	118,57	0,17	-
5	ПАО «Терра Банк»	6,38	2,20	22	22	100,00	22	100	10,62	-	-
6	АО «Финростбанк»	5,44	1,42	10	10	100,00	10	100	-	-	-
7	АО «Банк «Финансы и Кредит»	194,48	52,31	362	362	100,00	362	100	227,39	-	-
8	ПАО «КБ «Финансовая инициатива»	22,19	7,87	138	138	100,00	138	100	-	-	-

9	ПАО «Акцент-Банк»	49,97	15,70	91	91	100,00	91	100	3,2	-	-
10	ПАО «Авант-Банк»	3,58	1,45	27	27	100,00	27	100	-	-	-
11	ПАО «Марфин Банк»	2,45	0,15	4	4	100,00	4	100	1,99	0,0007	-
12	ПАО «Укрсоцбанк»	40,22	6,05	90	90	100,00	90	100	50,77	0,67	-
13	АО «УкрСиббанк»	5,65	0,26	11	11	100,00	8	72,73	-	3,81	-
14	АО «Дельга Банк»	93,67	31,49	228	228	100,00	228	100	112,44	0,62	-
15	ПАО «Городской коммерческий банк»	13,63	4,64	47	46	97,87	46	97,87	13,32	-	-
16	ПАО «Банк Форум»	15,47	4,76	35	35	100,00	35	100	23,33	0,76	-
17	ПАО «Автокразбанк»	3,66	0,09	9	9	100,00	9	100	0,55	0,05	-
18	ПАО «Платинум Банк»	1,33	0,56	8	8	100,00	8	100	0,93	-	-
19	АО «Ощадбанк»	335,32	113,07	687	687	100,00	687	100	404,19	9,44	-
20	АБ «Пивденный»	3,80	1,64	18	18	100,00	18	100	2,42	-	-
21	АБ «Укргазбанк»	4,93	2,13	22	22	100,00	22	100	5,8	0,58	-
22	ПАО «КБ «Крещатик»	0,38	0,11	2	2	100,00	2	100	0,32	0,0003	-
23	ПАО «Укринбанк»	1,95	0,02	10	10	100,00	10	100	2,81	0,001	-
24	АО «Укрэксимбанк»	22,25	4,63	46	46	100,00	46	100	25,53	0,0003	-
25	ПАО «Финбанк»	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	ПАО КБ «Пивденкомбанк»	4,45	1,63	26	26	100,00	26	100	4,41	-	-
27	АО «Еврогазбанк»	4,44	1,37	16	16	100,00	16	100	-	-	-
28	АО «Пиреус банк МКБ»	3,41	0,40	9	9	100,00	9	100	0,14	0,03	-
29	ПАО «Брокбизнесбанк»	2,16	0,30	8	8	100,00	8	100	16,19	0,04	-
30	ПАО «Коммерческий банк «Даниэль»	0,39	0,27	1	1	100,00	1	100	-	-	-
31	ПАО «АКБ «Капитал»	0,80	0,22	5	5	100,00	5	100	0,26	-	-
32	АБ «Клиринговый дом»	0,18	0,01	3	3	100,00	3	100	0,29	0,01	-

33	ПАО КБ «Надра»	5,13	0,05	26	26	100	26	100	-	5,49	-
34	ПАО «Реал Банк»	4,21	1,16	13	13	100,00	13	100	3,37	-	-
35	ПАО АКБ «Аркада»	0,14	0,10	2	2	100,00	-	-	-	-	-
36	АО «Райффайзен Банк Аваль»	6,05	0,33	18	18	100,00	18	100	8,6	-	-
37	АБ «Экспресс-Банк»	0,23	0,10	2	2	100,00	2	100	0,12	-	-
38	ПАО «Энергобанк»	3,08	0,86	3	3	100,00	3	100	5,38	-	-
39	ПАО «Юнекс Банк»	0,06	0,01	1	1	100,00	1	100	0,04	-	-
40	ПАО «Легбанк»	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	ПАО КБ «Актив- Банк»	0,30	0,01	1	1	100,00	1	100	-	-	-
42	АО «Банк Золотые ворота»	0,14	0,04	1	1	100,00	1	100	-	-	-
43	ПАО «НЕОС БАНК» (быв. ПАО «Банк Кипра»)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	ПАО «Креди Агриколь банк»	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	АО «ЗЛАТОБАНК»	19,18	5,07	14	14	100,00	14	100,00	76,69	-	-
ИТОГО:		4 991,25	1 437,45	7 313	7 312	99,98	7 308	99,93	6481,67	36,99	0,00

10. Перечень эмитентов, акции которых находились в доверительном управлении Автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков» с начала деятельности по состоянию на 31 декабря 2023 г.

№ п/п	Наименование эмитента (общества)	Количество и доля (%) акций в уставном капитале общества, переданных в доверительное управление Фонда	Дата зачисления акций на лицевой счёт доверительного управляющего общества	Дата получения уведомления об открытии лицевого счёта доверительного управляющего акциями общества	Количество и доля (%) акций в уставном капитале общества, оставшихся в доверительном управлении Фонда	Дата списания акций с лицевого счёта доверительного управляющего общества в связи с передачей акций владельцу	Дата передачи акций, не переданных их владельцам, в собственность Республики Крым или города Севастополя по истечении срока доверительного управления акциями.
Переданные из доверительного управления							
1	АО «Завод «Фиолент» (г. Симферополь, ОГРН 1149102099640)	22 064 (50,0034%)	30.01.2015	13.02.2015		03.06.2015	
2	АО «КРЫМ ТЭЦ» (г. Симферополь, ОГРН 1159102014169)	210 903 000 (37,2283%)	04.06.2015	16.06.2015		23.06.2015	
3	АО «Племзавод «Крымский» (ОГРН 1159102057465, с. Крымское)	10 261 416 (36,14274%)	24.07.2015	04.08.2015		02.12.2016	
4	ПАО «СЕВАСТОПОЛЬГАЗ» (ОГРН 1149204040336, г. Севастополь)	460 001 (25% + 1 акция)	22.12.2015	12.01.2016		14.03.2016	
5	АО «ПЛЕМЕННОЙ ЗАВОД «СЛАВНОЕ» (ОГРН 1159102023794 с. Славное)	14 208 275 (22,45381%)	11.01.2016	30.03.2016		26.01.2017	
6	АО «СИЗАКОР» (г. Симферополь, ОГРН 1149102097473)	720 846 (0,82%) 8 937 538 (10,1325%) (до 03.08.2016)	02.03.2015	16.06.2015		03.08.2016 списано (8 216 692 шт.)	20.06.2018 списано (720 846 шт.)
7	АО «Крыммолоко» (ОГРН 1149102171052, г. Симферополь)	503 860 (0,9084%)	08.07.2015	27.07.2015			11.07.2018 списано (503 860 шт.)
8	АО «Завод «Вымпел» (ОГРН 1159102029459, г. Евпатория)	514 936 (2,8169%)	08.07.2015	27.07.2015			12.07.2018 списано (514 936 шт.)
9	АО «ТАВРИЯ-АВТО» (ОГРН 1159102014928, г. Симферополь)	58 557 (5,2854%)	18.05.2015	24.07.2015			20.06.2018 списано (58 557 шт.)
10	АО «Крымнефтепродукт» (ОГРН 1159102002575, г. Симферополь)	58 (0,00248%)	25.08.2015	08.09.2015			30.08.2018 списано (58 шт.)

11	АО «Севастопольское АТП 14330» (ОГРН 1149204034473, г. Севастополь)	100 (0,0012%)	12.05.2015	08.09.2015			20.06.2018 списано (100 шт.)
12	АО «Евпаторийский хладокомбинат» (ОГРН 1159102020967, г. Евпатория)	3 250 (0,0678%)	07.09.2015	30.09.2015			11.09.2018 списано (3250 шт.)
13	АО «КЕРЧЬ – АВТО» (ОГРН 1159102023090, г. Керчь)	166 (7,4074%)	30.11.2015	04.12.2015			05.12.2018 списано (166 шт.)
14	АО «КРЫМЭНЕРГОСТРОЙ» (ОГРН 1149102175210, г. Щелкино)	9 800 (0,2348%)	02.12.2015	18.12.2015			06.12.2018 списано (9800 шт.)
15	ПАО «Муссон» (ОГРН 1149204019238 г. Севастополь)	29 120 (0,133%)	20.06.2016	25.07.2016			21.06.2019 списано (29120 шт.)
16	АО «Джанкойское племпредприятие» (ОГРН 1149102175529 с. Островское)	7 500 (0,1022%)	25.07.2016	01.09.2016			31.07.2019 списано (7500 шт.)
17	АО «КРЫМСКОЕ ПЛЕМПРЕДПРИЯТИЕ» (ОГРН 1159102040569 с. Залесье)	190 000 (5,05%)	08.08.2016	30.11.2016			13.08.2019 списано (190000 шт.)
18	АО «Алустан» (ОГРН 1159102053131 г. Алушта)	2 323 360 (100%)	13.01.2017	17.01.2017			13.01.2020 списано (2 323 360 шт.)
19	АО «Ялита» (ОГРН 1159102092907 г. Ялта)	50 203 оа (67,071%) 8 310 па (100%) 83 160 (100%) (74 850оа +8 310па) (до 10.12.2018)	13.01.2017	17.01.2017			20.01.2020 списано (8 310 шт.) 03.03.2020 списано (50 201 шт.) 23.12.2020 списано (24649 шт.)
20	АО «Симферопольский завод пластмасс» (ОГРН 1179102006291, г. Симферополь)	276 399 (3,237%) 8 538 560 (100%) (до 23.08.2018), 3 237 730 (37,918%), (до 08.10.2018), 1 673 899 (19,604%) (до 06.11.2018)	31.08.2017	11.09.2017		23.08.2018 списано (5 300 830 шт.) 08.10.2018 списано (1 563 831 шт.) 06.11.2018 списано (1 397 500 шт.)	03.09.2020 списано (276 399 шт.)
21	АО «Производственное объединение «Керчьрыбпром»	11 799 200 (100%)	10.03.2021	11.03.2021	4 307 860 (36,50 %)	24.05.2021 списано 7 491 340	
22	АО «Гагаринский»	3 237 792 (28,92 %)	12.11.2021	16.11.2021		21.12.2021 списано 3 237 792	