

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

ЗА 2022 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.....	12
V. УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ.....	16
5.1. Управление имущественными комплексами ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» и АО «Ощадбанк».....	16
5.2. Обращение взыскания на имущество кредитных учреждений-должников Фонда.....	17
5.3 Управление имуществом, принятым на баланс Фонда в рамках процедур исполнительного производства.....	18
5.4. Утилизация движимого имущества, возвращённого Фонду – управляющему имущественным комплексом АО «Ощадбанк».....	19
5.5. Списание имущества, находящегося в собственности Фонда.....	20
VI. ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АКЦИЯМИ ЭМИТЕНТОВ.....	21
VII. ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫМ ОБЪЕДИНЕНИЯМ СТРАХОВЩИКОВ.....	22
VIII. УРЕГУЛИРОВАНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ЗАЁМЩИКОВ ПО КРЕДИТНЫМ ДОГОВОРАМ, ЗАКЛЮЧЕННЫМ С УКРАИНСКИМИ КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ	22
IX. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА.....	23
9.1. Организация, управление и контроль деятельности Фонда.....	23
9.2. Финансирование деятельности Фонда	24
9.3. Состояние имущества и активов Фонда.....	26
X. ПРИЛОЖЕНИЕ.....	28

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 14 марта 2022 г. двадцатого этапа дополнительных компенсационных выплат, проводимых с 15 декабря 2021 г.;
- 2) 7 апреля 2022 г. – 5 июля 2022 г. выплата двадцать первого этапа дополнительных компенсационных выплат вкладчикам;
- 3) 26 мая 2022 г. – 23 августа 2022 г. выплата двадцать второго этапа дополнительных компенсационных выплат вкладчикам;
- 4) 23 июня 2022 г. – 20 сентября 2022 г. выплата двадцать третьего этапа дополнительных компенсационных выплат вкладчикам;
- 5) 28 июля 2022 г. – 25 октября 2022 г. выплата двадцать четвертого этапа дополнительных компенсационных выплат вкладчикам;
- 6) 5 октября 2022 г. – 9 января 2023 г. выплата двадцать пятого этапа дополнительных компенсационных выплат вкладчикам;

7) 9 ноября 2022 г. – начало выплат двадцать шестого этапа дополнительных компенсационных выплат вкладчикам, завершающихся 6 февраля 2023 г.

8) 28 декабря 2022 г. – подписание дополнительного соглашения к соглашению от 30 марта 2022 г. № 1-ОФМ/2022 между Фондом и Министерством финансов Республики Крым о предоставлении субсидии из бюджета Республики Крым Фонду для выплат двадцать седьмого этапа дополнительных компенсационных выплат вкладчикам.

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 Положение о порядке приёмки товаров, работ, услуг, закупаемых в интересах Автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков», Порядок работы при реализации функций управляющего имущественными комплексами, а также обращения с имуществом, переданным на баланс или хранение, Положение об оплате труда работников Автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков», Правила внутреннего трудового распорядка Фонда Автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков», Положение о смете расходов Автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков», Положение о порядке подготовки, прохождения и хранения документов в Автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков» и иные внутренние регулятивные и распорядительные документы Фонда.

II. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КОМПЕНСАЦИОННЫХ ВЫПЛАТ

2.1. Компенсационные выплаты

В 2022 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 25 вкладчиков, которым выплачено 2,2 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 2022 году право на получение дополнительных компенсационных выплат имели 9,4 тыс. вкладчиков. В 2022 году за получением дополнительных компенсационных выплат обратились в уполномоченные банки 7,2 тыс. вкладчиков, которым выплачено 812,2 млн руб.

С начала деятельности Фонда дополнительные компенсационные выплаты осуществлены 9 тыс. вкладчикам на общую сумму 3,5 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 – 9 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 9 вкладчиков. Обстоятельствами, которые учитывались при восстановлении срока, являлись, в частности, оформление наследства, тяжелая болезнь или беспомощное состояние вкладчика, нахождение вкладчика в дальнем плавании.

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 96 пунктов приёма заявлений и документов вкладчиков, в том числе 83 пункта РНКБ Банк (ПАО), 11 пунктов АО «ГЕНБАНК», 2 пункта Фонда.

В 43 населённых пунктах Республики Крым и городе федерального значения Севастополь для осуществления выплат задействовано 191 отделение уполномоченных банков, в том числе 128 отделений РНКБ Банк (ПАО), 50 отделений 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 2021 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 (исх. № 1.3/18963 от 2 декабря 2021 г.) с целью установления подлинности документов, дающее право на компенсационную выплату наследнику вкладчика, следователем ОП № 2 «Железнодорожный» назначена и проведена почерковедческая экспертиза, по результатам проверки возбуждено уголовное дело № 12201350003000610 по части 3 статьи 30, части 1 статьи 159 УК Российской

Федерации по факту предоставления поддельных договоров вклада, в результате чего предотвращена неправомерная выплата в размере более 3,0 млн руб.

Фондом проводится работа, направленная на отмену решения Киевского районного суда г. Симферополя о получении компенсационной выплаты по договорам вкладов в пользу якобы наследника вкладчика. Апелляционная жалоба будет рассмотрена Верховным судом Республики Крым в январе 2023 г.

Направлены обращения в прокуратуру г. Симферополя по факту необоснованного отказа в возбуждении уголовных дел по фактам мошеннических действий по получению компенсационных выплат (исх. №№ 1.3/963, 1.3/964, 1.3/965, 1.3/966 от 31 января 2022 г., № 1.3/4140 от 24 марта 2022 г.).

По возбужденным уголовным делам по части 3 статьи 159 УК Российской Федерации:

- в отношении гражданина (вкладчик и представитель) по восьми эпизодам на сумму причиненного 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 45 украинских кредитных учреждений-должников получено 7,3 тыс. доверенностей на представление интересов вкладчиков по взысканию

с 41 украинского кредитного учреждения-должника денежных сумм неисполненных обязательств по договорам банковского вклада (счёта) в размере превышения суммы указанных обязательств над осуществлённой в размере 26,6 млрд руб. компенсационной выплатой на общую сумму 4,99 млрд руб. (эквивалент в соответствии с курсом на 18 марта 2014 г.).

На основании доверенностей Фондом подано в суды 7 312 исковых заявлений к 41 украинскому кредитному учреждению-должнику на сумму 6,8 млрд руб.

Общее количество поданных в интересах вкладчиков исковых заявлений составляет 99,98 % от общего количества полученных Фондом доверенностей.

В соответствии с решениями судов удовлетворено 7 307 исковых заявлений к 41 украинскому кредитному учреждению-должнику на общую сумму, эквивалентную 6,6 млрд руб., из них в отчётном периоде удовлетворено 1 исковое заявление на сумму 3,48 млн руб.

Общая сумма удовлетворённых исковых заявлений составляет 99,93 % от общей суммы поданных исковых заявлений. В результате возбуждены исполнительные производства на общую сумму, эквивалентную 6,48 млрд руб. (за вычетом оконченных исполнительных производств), в том числе в отчётном периоде – 1 исполнительное производство на сумму 3,48 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., в том числе в отчётном периоде 15 тыс. руб. Остаток не выплаченных вкладчикам денежных средств в сумме 2 млн руб. возвращен Фондом на депозитный счёт Межрайонного отделения судебных приставов по исполнению особых исполнительных производств Главного управления Федеральной службы судебных приставов 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 28,79 млрд руб. (по выплатам до 700 тыс. руб. и выплатам свыше 700 тыс. руб.).

В отчётном периоде такое уведомление направлено 1 украинскому кредитному учреждению-должнику (по выплатам до 700 тыс. руб.) на сумму, эквивалентную 57,02 тыс. руб.

В отчётном периоде направлены письменные уведомления 34 украинским кредитным учреждениям-должникам о приобретении Фондом прав (требований) по дополнительным компенсационным выплатам (по выплатам свыше 700 тыс. руб.) на сумму, эквивалентную 58,96 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 214 773 заявлениям вкладчиков на общую сумму 30,81 млрд руб., (включая проценты за пользование чужими денежными средствами в размере 3,97 млрд руб.), из них в отчётном периоде поданы исковые заявления по 4 339 заявлениям вкладчиков на сумму 0,46 млрд руб., процентные иски на сумму 0,15 млрд руб.

Общая сумма поданных в суды исковых заявлений составляет 99,8 % от общей суммы приобретённых Фондом прав (требований) по вкладам, в отношении которых не получено удовлетворение в добровольном (внесудебном) порядке.

Решениями судов удовлетворено 30 006 исковых заявлений к 46 украинским кредитным учреждениям-должникам на общую сумму 29,24 млрд руб., (включая проценты за пользование чужими денежными средствами в размере 3,92 млрд руб.), из них в отчётном периоде удовлетворено 936 исков на сумму 111,9 млн руб.

Общая сумма удовлетворённых судами исковых заявлений составляет 94,9 % от общей суммы поданных исков.

В целях принудительного взыскания причитающихся Фонду денежных средств по проведенным дополнительным компенсационным выплатам 9 тыс. вкладчикам на общую сумму 3,49 млрд руб., к украинским кредитным учреждениям-должникам в отчётный период подано: в суды общей юрисдикции 3 354 заявления о замене стороны в исполнительном производстве на общую сумму 1,26 млрд руб. и в арбитражные суды 7 836 исковых заявлений о взыскании дополнительных компенсационных выплат на сумму 32,51 млн руб.

В рамках реализации Фондом прав кредитора, предусмотренных Законом № 39-ФЗ, с целью взыскания задолженности с юридических лиц, должников украинских банков в отношении которых в распоряжении Фонда имеется информация о правах требования на общую сумму 12,7 млрд руб. с мая 2018 г. направлено 184 претензии на общую сумму 15,83 млрд руб. (в отчётном периоде 1 претензия на сумму 9,35 млн руб.), в суды направлено 55 заявлений о замене стороны на общую сумму 8,63 млрд руб. и 148 исковых заявлений о взыскании задолженности/обращении взыскания на предмет ипотеки на сумму 12,2 млрд руб. (в отчётном периоде 3 исковых заявления на сумму 13,1 млн руб.).

В результате работы с правами требования кредитных учреждений, в том числе путём обращения взыскания на дебиторскую задолженность юридических лиц в рамках исполнительных производств, начиная с 2017 года на счёт Фонда поступили денежные средства в сумме 168,5 млн руб. (в счёт погашения задолженности по приобретённым правам (требованиям) по вкладам), в том числе в отчётном периоде – 0,63 млн руб.

В отношении 355 прав требований (в отчётном периоде в отношении 31 права требования) Наблюдательным советом Фонда утверждены решения Комиссии Фонда 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: ОСП по г. Ялте ГУ ФССП России по РК, МОСП по ОИП ГУ ФССП России по РК и г. Севастополю, ОСП по Симферопольскому району ГУ ФССП России по РК, ОСП по Ленинскому району ГУ ФССП России по г. Севастополю, ОСП по г. Феодосия УФССП России по РК, ГУ ФССП России по Севастополю, ОСП по Железнодорожному району ГУ ФССП по РК, ОСП по Красногвардейскому району ГУ ФССП по РК, МОСП по ИОИП ГУ ФССП по РК и г. Севастополю в отношении юридических лиц, заемщиков украинских кредитных учреждений-должников возбуждено 142 исполнительных производства, в том числе:

- 101 исполнительное производство о принятии обеспечительных мер;
- 41 исполнительное производство о взыскании денежных средств и обращении взыскания на заложенное имущество (в том числе за отчетный период возбуждено 15 исполнительных производств: 5 исполнительных производств о принятии обеспечительных мер, 10 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-заемщиков 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 188,6 млн руб. (в счёт погашения задолженности по приобретённым правам (требованиям) по вкладам), в том числе в отчётном периоде – 179 млн руб.

Постановлениями директора ФССП России от 2 октября 2020 г. сводные исполнительные производства в отношении кредитных учреждений переданы в МОСП по ИОИП ГУ ФССП России по Республике Крым и г. Севастополю. В результате реорганизации в 2022 году создано новое управление – Главное управление Федеральной службы судебных приставов по Республике Крым и г. Севастополю.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. на исполнении в МОСП по ИОИП ГУ ФССП России по Республике Крым и г. Севастополю находится 14 тыс. исполнительных производств на сумму 22,6 млрд руб., в том числе за 2022 год возбуждено 3,8 тыс. исполнительных производств на сумму 0,54 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 2,29 млрд руб., в том числе, в отчётном периоде в сумме 117,26 млн руб., в счёт погашения долга в исполнительных производствах Фондом принято имущество на сумму 17,2 млн руб.

Кроме указанного, на баланс Фонда, в счёт погашения задолженности АО «Ощадбанк», в 2017 году приняты имущественные права требования к группе предприятий «Актив Солар» на общую сумму 3 627,5 млн руб.

С целью удовлетворения требований кредиторов должников предприятий группы «Актив Солар», конкурсными управляющими в процедуре банкротства в течение 2022 года было произведено частичное погашение реестра требований кредиторов, в том числе Фонда в размере 43,2 млн руб., за счет генерации и последующей реализации должниками (ООО «Орион Солар», ООО «Юпитер Солар», ООО «Оузил Солар», ООО «Капелла Солар») электроэнергии Государственному унитарному предприятию Республики Крым «Крымэнерго».

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»), 6 транспортных средств (из них 1 транспортное средство – ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» и 5 транспортных средств – АО «Ощадбанк»), 5 453 шт. движимого имущества (из них 5 285 – ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» и 168 шт. движимого имущества – 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 в надлежащем состоянии на сумму 133 тыс. украинских гривен, 5 693 мешка с монетами на сумму 2,7 млн украинских гривен.

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: 4 объекта недвижимого имущества (57 % от общего количества объектов ПАО КБ «ПРИВАТБАНК», находящихся в управлении); 2 149 шт. движимого имущества (41 % от общего количества движимого имущества ПАО КБ «ПРИВАТБАНК», находящегося в управлении).

Сумма, начисленная Фондом – управляющим имущественным комплексом ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» к оплате по 11 договорам аренды в 2022 году, составила 23,6 млн руб., сумма полученных денежных средств – 4,0 млн руб., просроченная сумма задолженности по договорам аренды является предметом рассмотрения

Арбитражного суда Республики Крым в рамках судебных дел, инициированных Фондом.

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

Фондом – управляющим имущественным комплексом АО «Ощадбанк» в 2022 году начислено к оплате по 14 договорам аренды и получено 15,9 млн руб.

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

В отчётном периоде по инициативе арендаторов расторгнуто 4 договора аренды недвижимого имущества.

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

по состоянию на 1 января 2022 г. – на счёте управляющего имущественным комплексом ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» – 22,3 млн руб.; на счёте управляющего имущественным комплексом АО «Ощадбанк» – 123,7 млн руб.;

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.

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 3,5 млн руб.

В отчётном периоде на торги МОСП по ОИП ГУ ФССП России по РК и г. Севастополю были переданы в Федеральное агентство по управлению государственным имуществом 19 объектов недвижимого имущества и 1 110 шт. движимого имущества. По результатам проведения торгов, включая повторные, реализовано 12 объектов недвижимого имущества и 1 800 шт. движимого имущества.

Нереализованное имущество, в соответствии с пунктом 11 статьи 87 Федерального закона от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (далее – Закон № 229-ФЗ), было предложено МОСП по ОИП ГУ ФССП 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 9 179 шт. нереализованного движимого имущества, в том числе Фонду, как взыскателю – 237 шт.

На конец отчётного периода количество объектов недвижимого имущества украинских кредитных учреждений-должников, на которые возможно обратить взыскание в рамках исполнительных производств составляет 49 единиц. В отношении 4 объектов недвижимого имущества, Федеральным агентством по управлению государственным имуществом, проводятся мероприятия по реализации, 17 объектов недвижимого имущества возвращены МОСП по ОИП ГУ ФССП России по РК и г. Севастополю с реализации, как нереализованные, но взыскателям в счёт погашения долга в 2022 году по исполнительным производствам не предложены.

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, предусмотренным Законом № 229-ФЗ), принято на баланс 5 объектов недвижимого имущества стоимостью 17,1 млн руб. и 237 шт. движимого имущества.

В отчётном периоде зарегистрировано право собственности Фонда на 6 объектов недвижимого имущества стоимостью 18,9 млн руб.

Сумма, начисленная Фондом к оплате и полученная по 4 договорам аренды недвижимого имущества в 2022 году, составила 1,5 млн руб.

В отчётном периоде реализовано 7 транспортных средств, находящихся на балансе Фонда, на сумму 1,3 млн руб.

В отчётном периоде Фондом в казну Республики Крым передано 2 объекта недвижимого имущества балансовой стоимостью 6,99 млн руб. и 4 шт. движимого имущества балансовой стоимостью 0,2 млн руб.

5.4. Утилизация движимого имущества, возвращённого Фонду – управляющему имущественным комплексом 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 имущественным комплексом АО «Ощадбанк» возвращено 14 146 шт. движимого имущества.

Фонду – управляющему имущественным комплексом АО «Ощадбанк» согласно определению 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 технического состояния движимого имущества.

Инвентаризационной комиссией, созданной на основании приказа Исполнительного директора, установлено, что движимое имущество, возвращённое Фонду – управляющему имущественным комплексом 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).

Комиссия по списанию движимого имущества АО «Ощадбанк», прошедшего все этапы исполнительного производства и признанного непригодным для дальнейшей эксплуатации, созданная на основании приказа Исполнительного директора, пришла к заключению о списании и утилизации указанного движимого имущества.

За отчётный период решениями Наблюдательного совета Фонда от 27 января 2022 г. (протокол № 1), от 18 февраля 2022 г. (протокол № 2), от 17 марта 2022 г. (протокол № 4), от 30 марта 2022 г. (протокол № 6), от 20 мая 2022 г. (протокол № 9), от 20 июня 2022 г. (протокол № 10), от 22 июля 2022 г. (протокол № 12), от 12 августа 2022 г. (протокол № 13), от 26 августа 2022 г. (протокол № 14), от 7 октября 2022 г. (протокол № 17), от 28 октября 2022 г. (протокол № 19) согласовано списание и утилизация движимого имущества АО «Ощадбанк», непригодного для дальнейшей эксплуатации, в количестве 14 146 шт.

На конец отчётного периода утилизировано 14 427 шт. движимого имущества, возвращенного Фонду – управляющему имущественным комплексом АО «Ощадбанк», в том числе 281 шт. движимого имущества АО «Ощадбанк» прошедшего все стадии исполнительного производства, непригодного для дальнейшей эксплуатации, возвращенного МОСП по ОИП ГУ ФССП России по РК и г. Севастополю Фонду – управляющему имущественным комплексом АО «Ощадбанк», в декабре 2021 г.

5.5. Списание имущества, находящегося в собственности Фонда

В ходе проведения инвентаризации имущества Фонда выявлено движимое имущество, непригодное для дальнейшего использования, в количестве 253 шт.

Процедура списания имущества, находящегося в собственности Фонда, непригодного для дальнейшего использования, (далее – Имущество) 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 Имущества в соответствии с Порядком, на основании приказа Исполнительного директора создана комиссия по списанию имущества, находящегося в собственности Фонда (далее – Комиссия).

Комиссией 30 ноября 2022 г. принято решение списать движимое имущество, непригодное для дальнейшего использования, в количестве 238 шт., в отношении 15 шт. высокотехнологического оборудования (оргтехника) привлечь независимую экспертную организацию для проведения мероприятий, подтверждающих непригодность имущества.

Из 238 шт. утилизировано 64 шт., в отношении 174 шт. заказаны паспорта отходов I-IV класса опасности для проведения мероприятий по утилизации.

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 Севастополь (далее – Эмитент(ы)), в том числе в отчётном периоде – акции 1 Эмитента (АО «Производственное объединение «Керчьрыбпром»).

По состоянию на 31 декабря 2022 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 9,0 млн руб., из них в отчётном периоде возвращены 0,3 млн руб.

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

В 2022 году, в соответствии с положениями Закона № 422-ФЗ, Закона Республики Крым № 432-ЗРК/2017, Закона города Севастополя № 371-ЗС, Фондом было принято 300 решений о списании долга или его части в сумме 522,43 млн руб., 14 решений об отказе в принятии решения на сумму 139,3 млн руб. Прекращено рассмотрение 35 обращений заёмщиков. По состоянию на конец отчётного периода с начала рассмотрения Фондом обращений заёмщиков о списании долга или его части Фондом принято решений по 3 035 обращениям заёмщиков на общую сумму 4 510,9 млн руб.

С начала деятельности Фонда для осуществления взыскания задолженности с физических лиц по кредитным договорам, заключённым 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 – 9 структурных подразделений со штатной численностью 98 единиц. Фактическая численность работников Фонда на конец отчётного периода – 96 человек.

Наблюдательным советом Фонда в отчётном периоде проведено 11 заседаний, 12 заочных голосований, на которых принято 174 решения, из них 13 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 115 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 2022 году комиссией по оперативным вопросам работы с вкладчиками на 14 заседаниях принято 64 решения, включая 9 решений по вопросам восстановления срока подачи заявлений о выкупе (о согласии на приобретение прав (требований) по вкладам/счетам).

В 2022 году комиссией по установлению размеров задолженности заёмщиков и иных оснований для реструктуризации задолженности, о списании долга или его части проведено 29 заседаний, на которых принято 347 решений.

В отчётном периоде в Фонд поступило и зарегистрировано 41,2 тыс. документов входящей корреспонденции. Фондом подготовлено, зарегистрировано и отправлено 55,7 тыс. исходящих писем, что на 22,1 тыс. больше чем в 2021 году, рост данного показателя составил 40 %.

На телефонную горячую линию Фонда поступило 3,7 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 автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков», 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 3 604,1 млн руб., из них в отчётном периоде – 874,9 млн руб.

За счёт полученных средств от Агентства и имущественного вноса Республики Крым Фондом осуществлены расходы, связанные с реализацией Закона № 39-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 2022 год, млн руб.	в том числе за 2021 год, млн руб.
1	Административно-хозяйственная деятельность	3 908,75	276,6	300,15
2	Капитальные вложения	39,59		3,0
3	Компенсационные выплаты и расходы, связанные с осуществлением выплат всего, в том числе:	31 134,76	814,4	55,5
	компенсационные выплаты	27 638,5	2,2	3,2
	дополнительные компенсационные выплаты	3 496,26	812,2	52,3
4	Возмещение расходов профессиональным объединениям страховщиков	121,1		
5	Доверительное управление акциями и имущественными комплексами	1,6		
6	Прочее всего, в том числе:	232,02	1,3	0,8
	расходы по удовлетворению прав требования	40,82	1,3	0,8
	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:		35 539,02	1 092,3	359,45

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 2022 год, млн руб.	Всего, млн руб.	в том числе за 2022 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	62,8	3,0	38,4	4,5
4	Прочие расходы	9,1	0,2	20,6	4,0
Итого расходов:		172,6	3,2	162,9	8,5

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 – 10,5 млн руб. 2. Затраты на текущий ремонт – 0,3 млн руб.
2	Недвижимое имущество	1. Общая балансовая стоимость – 90,5 млн руб. 2. Затраты на текущий ремонт – нет.
3	Денежные средства	Всего: 1 690,7 млн руб. В том числе на счетах Фонда в уполномоченных банках – 76,0 млн руб.
4	Приобретённые права (требования) по вкладам к украинским кредитным учреждениям	1. Общая балансовая стоимость приобретённых прав (требований) по вкладам – 22 367,7 млн руб. 2. Всего получено денежных средств от должников (поручителей) в счёт погашения приобретённых прав (требований) по вкладам 2 617,6 млн руб., в том числе: а) в добровольном порядке – 177,9 млн руб. б) в судебном порядке – 2 439,7 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	1 411,12 кв. м, из них: 1 099,92 кв. м – офисные помещения, 311,2 кв. м – складские помещения	1 213,4 кв. м, из них: 963,4 кв. м – офисные помещения, 250 кв. м – складские помещения

X. 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 2022 года

		тыс.руб.		
А К Т И В		на	на	на
	примечание	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
I. Активы				
1. Активы, приобретенные в результате компенсационных выплат всего, в том числе:		22 367 719	21 846 151	23 184 261
1.1 права требования к банкам	2	3 440 403	3 367 383	3 538 950
1.2 права требования к банкам, признанные в судебном порядке	3	18 927 316	18 478 768	19 645 311
2. Основные средства	4	51 632	50 416	82 304
3. Денежные средства	5	1 690 677	1 572 313	1 790 969
4. Прочие активы	6	7 608 160	7 607 945	7 376 549
ИТОГО по разделу I		31 718 188	31 076 825	32 434 083
БАЛАНС		31 718 188	31 076 825	32 434 083
П А С С И В				
II. Собственные средства				
5. Средства целевого финансирования, всего, в том числе:	7	31 693 747	31 048 671	32 409 171
5.1 неиспользованные средства целевого финансирования		1 741 972	1 619 639	1 849 011
6. Резервы	8	6 803	7 301	7 215
ИТОГО по разделу II		31 700 550	31 055 972	32 416 386
III. Привлеченные средства				
7. Кредиторская задолженность	9	17 638	20 853	17 697
8. Прочие обязательства				0
ИТОГО по разделу III		17 638	20 853	17 697
БАЛАНС		31 718 188	31 076 825	32 434 083

Справочно: Забалансовые ценности и обязательства

Арендованные основные средства	600	9 375	11 163
Износ основных средств	0	35 688	45 268
Суммы прощенного долга	4 510 862	3 988 429	3 244 389
Списанная безнадежная задолженность	1 358 390	1 321 410	0

Исполнительный директор

Н.В. Федчун

Главный бухгалтер

М.А. Кузьмина

9 февраля 2023 г.



Отчёт о целевом использовании средств

Автономной некоммерческой организации "Фонд защиты вкладчиков"

за 2022 год

тыс. руб.

Наименование показателя		приме- чание	за 2022 год	за 2021 год	за 2020 год
Остаток средств на начало отчетного периода			1 619 639	1 849 011	2 302 391
Поступило средств					
1.	Целевое финансирование, предоставленное ГК "АСВ"		0	0	0
2.	Имущественный взнос Правительства Республики Крым		874 908	54 851	30 735
3.	Поступления от удовлетворения требований, приобретенным в результате компенсационных выплат	10	316 066	65 572	116 605
4.	Прочие поступления	11	23 680	9 673	760
Итого поступило средств			1 214 654	130 096	148 100
Использовано средств					
5.	На компенсационные выплаты и расходы, связанные с компенсационными выплатами	12	814 408	55 516	135 157
6.	На административно-хозяйственные расходы и капитальные вложения	13	276 661	303 153	373 445
7.	На возмещение расходов профессиональных объединений страховщиков		0	0	0
8.	Прочие направления использования, в том числе		1 252	798	92 878
Итого использовано средств			1 092 321	359 468	601 480
Остаток средств на конец отчетного периода			1 741 972	1 619 639	1 849 011

Исполнительный директор

Главный бухгалтер



Н.В. Федчун

М.А. Кузьмина

Примечания к финансовой отчетности¹

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2022 год отражает все хозяйственные операции, совершённые Фондом за период с января по декабрь 2022 г.

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

Бухгалтерская (финансовая) отчётность отражает совершенные в 2022 году Фондом операции по осуществлению функций, определенных 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 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 2022 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 31.12.2022	на 31.12.2021	на 31.12.2020
ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»	2 944 643	2 961 409	3 009 446
АО «Ощадбанк»	163 089	143 505	183 562
ПАО Банк «Финансы и кредит»	59 954	44 354	56 832
АО «Имэксбанк»	36 645	25 427	35 566
АО «Дельта Банк»	60 970	47 413	61 643
ПАО «ВиЭйБи Банк»	49 171	42 968	42 713
ПАО «Акцент-Банк»	8 892	4 851	29 042
ПАО Банк «Киевская Русь»	16 318	14 240	17 546
ПАО Коммерческий банк «Финансовая инициатива»	12 600	9 659	15 220
ПАО «ЗЛАТОБАНК»	5 340	7 030	6 591
ПАО «Брокбизнесбанк»	13 892	12 363	12 148
ПАО «Укрсоцбанк»	7 952	3 929	9 999
ПАО «Экспортно-импортный банк Украины»	6 928	4 208	4 706
ПАО «Банк Форум»	6 163	2 883	7 203
ПАО «УкрСиббанк»	6 169	6 010	6 203
ПАО «Городской коммерческий банк»	9 295	7 257	7 224
ПАО «Пивденкомбанк»	2 641	3 743	6 212
ПАО «Терра Банк»	6 966	5 693	5 613
ПАО «Пивденный»	2 713	3 246	3 190
ПАО «Укргазбанк»	1 203	1 676	2 093
ПАО «Финростбанк»	3 272	2 591	2 532
ПАО «Авант-Банк»	2 979	2 348	2 426
ПАО «Еврогазбанк»	3 212	2 333	2 281
ПАО «Реал банк»	3 017	2 360	2 313
ПАО «Энергобанк»	1 069	544	519
ПАО КБ «Надра»	889	896	1 340
ПАО «Банк Золотые ворота»	1 324	1 300	1 298

ПАО «Пиреус банк МКБ»	333	679	579
ПАО «Украинский инновационный банк»	237	317	404
ПАО АКБ «Капитал»	165	429	608
ПАО «Марфин банк»	292	160	307
ПАО «Автокразбанк»	388	257	246
ПАО «Платинум банк»	375	476	238
ПАО АБ «Экспресс-Банк»	94	133	352
ПАО «Райффайзен Банк Аваль»	447		127
ПАО КБ «Актив-банк»	244	205	201
ПАО КБ «Крещатик»	259	204	199
ПАО КБ «Даниэль»	212	212	112
ПАО АБ «Клиринговый дом»	10	9	37
ПАО АКБ «Аркада»	1	36	46
ПАО «Юнекс Банк»	40	31	30
Итого:	3 440 403	3 367 383	3 538 950

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

3. 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 31.12.2022	на 31.12.2021	на 31.12.2020
ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»	12 386 041	11 825 562	11 744 813
ПАО «ВиЭйБи банк»	1 255 341	1 240 626	1 239 114
ПАО Банк «Финансы и кредит»	1 179 714	1 179 497	1 165 317
АО «Дельта банк»	934 404	942 932	931 639
АО «Имэксбанк»	888 671	890 927	879 369
АО «Ощадбанк»	742 400	727 372	710 572
ПАО Банк «Киевская Русь	474 519	467 971	463 991
ПАО Коммерческий банк «Финансовая инициатива»	4 910	19 422	427 317
ПАО «Укрсоцбанк»	322 254	383 452	384 776
ПАО «Акцент-Банк»	20 979	31 717	331 388
ПАО «Экспортно-импортный банк Украины»	136 100	136 667	136 303
ПАО «Городской коммерческий банк»	14 154	14 154	126 672
ПАО «Авант-Банк»	1 632	3 162	110 878
ПАО «Брокбизнесбанк»	111 278	110 572	110 572

ПАО «Банк Форум»	94 582	107 084	102 522
ПАО «Укргазбанк»	87 655	92 443	95 763
ПАО «Райффайзен Банк Аваль»	48 096	69 378	86 154
ПАО «Терра Банк»	410	5 559	78 827
АО «Альфа-Банк»	234	234	340
ПАО «Платинум банк»	72 423	72 229	77 599
ПАО «Пивденкомбанк»	3 014	1 402	71 443
ПАО «Реал банк»	1 125	1 162	56 557
ПАО «Финростбанк»	951	951	49 095
ПАО «Еврогазбанк»	2 351	2 351	46 559
ПАО АБ «Экспресс-Банк»	33 843	29 720	31 110
ПАО «ЗЛАТОБАНК»	40 748	35 569	35 569
ПАО АКБ «Аркада»	736	700	23 880
ПАО «Марфин банк»	1 471	1 904	1 874
ПАО «Украинский инновационный банк»	2 073	21 217	21 157
ПАО АКБ «Капитал»	20 778	20 495	20 306
ПАО КБ «Актив-банк»	2 564	2 546	15 938
ПАО «Энергобанк»	14 561	14 600	14 600
ПАО «Пивденный»	14 230	12 787	12 787
ПАО АБ «Клиринговый дом»	30	25	9 643
ПАО КБ «Даниэль»			9 003
ПАО «Юнекс Банк»			8 367
ПАО «Финбанк»	6 434	6 462	6 462
ПАО КБ «Надра»	945	880	428
ПАО «УкрСиббанк»	2 223	2 224	3 725
ПАО «Легбанк»	779	779	779
ПАО КБ «Крещатик»	678	678	678
ПАО «Банк «Золотые ворота»	442	442	442
ПАО «Автокразбанк»	415	381	381
ПАО «Пиреус банк МКБ»	1 131	534	626
ПАО «НЕОС БАНК»		2	
Итого:	18 927 316	18 478 768	19 645 311

4. Основные средства

С 2022 года для учёта основных средств Фонда применяются нормы ФСБУ 6/2020 «Основные средства», утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 сентября 2020 г. № 204н (далее – стандарт), в соответствии с которыми по состоянию на 1 января 2022 г. произведена корректировка балансовой стоимости основных средств, а именно уменьшение первоначальной стоимости основных средств, признанной до начала применения стандарта за вычетом сумм накопленной амортизации.

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 31.12.2022	на 31.12.2021	на 31.12.2020
Транспортные средства	4 820	6 524	13 363
Офисное оборудование	3 729	5 769	16 296
Другие виды основных средств	1 986	3 092	9 606
Доходные вложения в материальные ценности	33 155	29 572	36 900
Право пользования активом	2 687		
Здания и сооружения	5 255	5 459	6 139
Итого:	51 632	50 416	82 304

Амортизация основных средств на конец отчётного периода составляет 30 740 тыс. руб., в том числе: по транспортным средствам 5 905 тыс. руб. (55 %), офисному оборудованию 8 769 тыс. руб. (70 %), другим видам основных средств 6 359 тыс. руб. (76 %), зданиям и сооружениям 884 тыс. руб. (14 %), по доходным вложениям 4 121 тыс. руб. (11 %).

Сформированная стоимость права пользования активом (арендованные офисные помещения Фонда) в сумме 2 687 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 31.12.2022	на 31.12.2021	на 31.12.2020
На счёте в Банке России	1 000 002	1 199 290	1 536 323
На счетах в банках-агентах	75 989	14 581	12 453
На счетах в иных банках	614 686	358 442	242 193
В кассе Фонда	0	0	0
Итого:	1 690 677	1 572 313	1 790 969

6. Прочие активы

тыс. руб.

	на 31.12.2022	на 31.12.2021	на 31.12.2020
Права требования к банкам, признанные в судебном порядке, всего, в том числе:	3 917 602	3 877 843	3 653 169
– права требования по возмещению госпошлин	55 114	58 924	74 342
– права требования по возмещению затрат на судебную экспертизу	39 274	39 274	40 831
– права требования по возмещению процентов за пользование чужими денежными средствами	3 823 214	3 779 645	3 537 996
Расчёты с поставщиками и подрядчиками	411	2 563	3 410
Расходы будущих периодов	1 122	987	1 590
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	378	529	429
Права требования к физическим лицам, признанные в судебном порядке, всего, в том числе:	2 999	2 981	2 986
– права требования по возмещению неправомерно полученных компенсационных выплат	2 629	2 629	2 649
– права требования по возмещению госпошлин	68	55	55

– права требования по уплате процентов за пользование чужими денежными средствами	289	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:	38 060	36 954	36 322
– признанные в судебном порядке	34 174	33 429	31 115
– непризнанные в судебном порядке	3 886	3 525	5 207
Расчёты с персоналом	10	11	0
Запасы	53 050	45 629	21 400
Права требования по возмещению расходов, оплаченных Фондом по управлению акциями	41	41	38
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	3 121	17 805
Права требования к юридическим лицам, полученные в счёт погашения по компенсационным выплатам	3 584 314	3 627 505	3 627 505
Прочие активы	4 496	4 104	6 218
Итого:	7 608 160	7 607 945	7 376 549

7. Средства целевого финансирования

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

тыс. руб.

	на 31.12.2022	на 31.12.2021	на 31.12.2020
Средства целевого финансирования, всего, в том числе на:	24 549 483	24 855 083	26 485 952

компенсационные выплаты	23 180 897	23 206 583	24 546 465
административно-хозяйственные расходы	81 547	168 528	155 655
доверительное управление имуществом комплексам	1 649	1 649	1 649
возмещение расходов страховщиков	3 893	3 629	2 726
иные цели	281 497	280 314	279 457
финансирование деятельности согласно федеральному закону № 240-ФЗ	1 000 000	1 194 380	1 500 000
Средства имущественного вклада, полученные от Правительства Республики Крым	3 559 294	2 697 042	2 642 191
Доход в виде курсовой разницы, процентов за пользование чужими денежными средствами, возмещения расходов Фонда по оплате пошлин и услуг представителя	3 584 969	3 496 545	3 281 028
Доходы от предпринимательской деятельности	0	0	0
Итого:	31 693 747	31 048 671	32 409 171

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 6 803 тыс. руб., сформированного как обязательство Фонда по оплате неиспользованных дней отпусков по состоянию на 31 декабря 2022 г. и сумм страховых выплат на них. По состоянию на 31 декабря 2021 г. оценочное обязательство в виде резерва на оплату отпусков было сформировано в сумме 7 301 тыс. руб.

9. Кредиторская задолженность

тыс. руб.

	на 31.12.2022	на 31.12.2021	на 31.12.2020
Расчёты с поставщиками и подрядчиками	1 461	4 302	1 591
Расчёты с вкладчиками украинских банков в размере сумм, полученных от ФССП России	0	2 107	4 633
Расчёты с бюджетом по налогам и сборам	133	62	125
Расчёты с персоналом	0	0	0
Прочая кредиторская задолженность	16 177	14 382	11 348
Итого:	17 638	20 853	17 697

Расшифровка статей Отчёта о целевом использовании средств Автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков» за 2022 год:

10. Поступления от удовлетворения требований по компенсационным выплатам

тыс. руб.

	2022	2021	2020
Поступления от удовлетворения прав требования по компенсационным выплатам к украинским банкам	316 066	60 672	116 585
Поступления от удовлетворения прав требования по компенсационным выплатам к физическим лицам	0	4 900	20
Итого за отчётный период	316 066	65 572	116 605

11. Прочие поступления

тыс. руб.

	2022	2021	2020
Поступления от удовлетворения прав требования к украинским банкам всего, в том числе:	23 402	8 487	52
расходов по государственной пошлине	1 322	1 884	0
расходов по удовлетворению прав требования по процентам за пользование чужими денежными средствами	95	132	52
	21 984	6 471	0

Поступления от удовлетворения прав требования к физическим лицам всего, в том числе:	14	7	12
расходов по государственной пошлине	14	7	5
расходов на услуги представителя	0	0	7
по процентам за пользование чужими денежными средствами	0	0	0
Возмещение расходов по удовлетворению прав требования (РСА)	264	903	603
Прочие поступления	0	276	93
Итого за отчётный период	23 680	9 673	760

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.

	2022	2021	2020
На компенсационные выплаты всего,	814 408	55 488	135 043
в том числе*:			
компенсационные выплаты за счёт имущественного вноса, полученного от Правительства Республики Крым	814 408	52 336	128 141
агентское вознаграждение банкам-агентам	0	28	87
иные расходы	0	0	27
Итого за отчётный период	814 408	55 516	423 663

*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 2022 год, утверждённой решением Наблюдательного совета Фонда от 9 декабря 2022 г. (протокол № 21).

В смету были внесены изменения приказами Исполнительного директора от 21 апреля 2022 г. № 8.2/1/2104, от 30 июня 2022 г. № 6.1/1/3006, от 16 августа 2022 г. № 8.3/1/1608, от 20 сентября 2022 г. № 9.2/1/2009, от 2 декабря 2022 г. № 9.2/1/0212, от 7 декабря 2022 г. № 7.1/1/0712 и решением Наблюдательного совета Фонда от 12 августа 2022 г. (протокол № 13).

тыс. руб.

	2022	2021	2020
Расходы на содержание аппарата управления, включая обязательные страховые взносы	205 656	220 775	300 505
Содержание и аренда офисных помещений, автотранспорта, компьютеров, оргтехники и офисного оборудования	18 429	14 008	40 958
Государственные пошлины	857	2 593	3 850
Информационно-консультационные услуги	39 796	45 680	8 358
Типографские, канцелярские, почтовые расходы и расходы на услуги связи	4 858	3 279	5 728
Страховые платежи	145	191	339
Командировочные расходы	289	866	1 003
Расходы по приобретению основных средств и нематериальных активов	0	2 999	3 768
Иные расходы согласно утверждённой смете всего	6 631	12 762	8 936
Итого за отчётный период	276 661	303 153	373 445

Выплаты основному управленческому персоналу за 2022 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 2022 год

Раздел I. Административно-хозяйственные расходы

тыс.руб.

№ стр.	Наименование статей расходов	Лимиты расходов, утвержденные на 2022 год	Фактические расходы за 2022 год	% исполнения
1.	Расходы на содержание аппарата управления, включая обязательные страховые взносы	237 408	205 656	87%
2.	Содержание и аренда офисных помещений	14 337	12 609	88%
3.	Содержание автотранспорта	7 826	5 249	67%
4.	Обслуживание компьютеров, оргтехники и офисного оборудования	736	571	78%
5.	Информационные, консультационные и юридические услуги	44 029	39 796	90%
6.	Типографские, канцелярские и почтовые расходы, расходы на услуги связи	7 954	4 858	61%
7.	Командировочные расходы	1 737	289	17%
8.	Расходы на подготовку кадров	194	41	21%
9.	Страховые платежи	180	145	80%
10.	Налоги, относимые на расходы	136	126	93%
11.	Обеспечение безопасности	2 610	2 443	94%
12.	Прочие административно-хозяйственные расходы	14 554	4 878	34%
	ИТОГО (административно-хозяйственные расходы):	331 701	276 661	83%

Раздел II. Капитальные вложения

№ стр.	Наименование статей капитальных вложений	Лимиты расходов, утвержденные на 2022 год	Фактические расходы за 2022 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:	331 701	276 661	83%

Исполнительный директор

Н.В. Федчун

Главный бухгалтер

М.А. Кузьмина

30 января 2023 года



**Пояснительная записка к отчёту об исполнении Сметы расходов
Автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков»
за 2022 год**

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

Решением Наблюдательного совета Фонда от 7 декабря 2021 года (протокол № 19) утверждена Смета расходов Фонда на 2022 год (далее – смета). В смету были внесены изменения приказами Исполнительного директора от 21 апреля 2022 года № 8.2/1/2104, от 30 июня 2022 года № 6.1/1/3006, от 16 августа 2022 года № 8.3/1/1608, от 20 сентября 2022 года № 9.2/1/2009, от 2 декабря 2022 года № 9.2/1/0212, от 7 декабря 2022 года № 7.1/1/0712 и решением Наблюдательного совета Фонда от 12 августа 2022 года (протокол № 13).

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 205 656 тыс. руб., что составляет 74 % в общем объеме фактических расходов Фонда. Указанная статья исполнена на 87 %. Экономия обусловлена организационно – штатными изменениями в течение отчетного периода.

Объем фактических затрат по статье «Содержание и аренда офисных помещений» составляет 12 609 тыс. руб., что составляет 5 % в общем объеме фактических затрат. Статья исполнена на 88 %. Для функционирования Фонда арендованы офисные помещения в г. Симферополе. В 2022 году возникла экономия расходов по статье за счет уменьшения площади офисных помещений Фонда и прекращением договора аренды нежилого помещения для хранения транспортных средств в связи с их реализацией.

Расходы по статье «Информационные, консультационные и юридические услуги» составляют 39 796 тыс. руб., что составляет 14 % в общей структуре фактических затрат. Статья исполнена на 90 %. 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.

Фактические расходы по статье «Прочие административно-хозяйственные расходы» сформированы в размере 4 878 тыс. руб., что составляет 2 % в общем объеме расходов Фонда. Статья исполнена на 34 %. Показатель включает в себя расходы на оплату государственных пошлин, нотариальных услуг, а также расходов на аудит, 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 2022 год исполнена в объеме 276 661 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 2022 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 Севастополь 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»	29 мая 2014 г.	27 августа 2014 г.
	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»	28 мая 2014 г.	26 августа 2014 г.
2 июня	20. АБ «Пивденный» 21. АБ «Укргазбанк» 22. ПАО «КБ «Крещатик» 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.)	Всего: (млн руб.)	в том числе в отчётном периоде (млн руб.)
1. ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»	124 505	4	20 453,3	1,7
2. ПАО «ВиЭйБи Банк»	5 533	1	1 683,5	0,001
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	1 563	-----	531,9	-----
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 «АКБ Банк»	78	-----	30,6	-----
18. ПАО «ПтБ»	334	-----	89,9	-----
19. АО «Ощадбанк»	58 164	1	5 199,7	0,2
20. АБ «Пивденный»	975	-----	193,4	-----
21. АБ «Укргазбанк»	727	-----	160,4	-----
22. ПАО «КБ «Крещатик»	90	-----	19,4	-----
23. ПАО «Укринбанк»	206	-----	47,8	-----
24. АО «Укрэксимбанк»	822	1	234,7	0,07
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	1	192,1	0,08
34. ПАО «Реал Банк»	341	-----	67,6	-----
35. ПАО АКБ «Аркада»	129	-----	25,6	-----
36. АО «Райффайзен Банк Аваль»	966	-----	150,5	-----
37. АБ «Экспресс-Банк»	506	1	79,3	0,02
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:	223 783	9	36 623,4	2,1

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	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»	17 446,4	16 899,0	623,1	-	121 756	4 480	12956,23	0,73
2	ПАО «ВиЭйБи Банк»	1 391,4	1 343,5	27,0	-	5 751	384	1196,33	1,01
3	ПАО «БАНК «Киевская Русь»	576,3	557,5	10,5	-	2 880	93	490,71	-
4	АО «Имэксбанк»	1 017,5	974,6	13,8	-	4 153	216	839,17	1,8
5	ПАО «Терра Банк»	89,3	88,0	1,3	-	374	25	78,83	-
6	АО «Финростбанк»	53,4	52,8	0,7	-	198	13	49,09	-
7	АО «Банк «Финансы и Кредит»	1 350,6	1 308,2	28,1	-	5 253	371	1150,72	0,01
8	ПАО «КБ «Финансовая инициатива»	462,9	450,3	3,9	-	1 675	152	425,95	-
9	ПАО «Акцент-Банк»	381,4	372,3	7,7	-	2 587	85	333,70	2,32
10	ПАО «Авант-Банк»	119,7	114,6	0,6	-	484	34	111,1	-
11	ПАО «Марфин Банк»	27,6	24,6	0,2	-	149	4	20,98	-
12	ПАО «Укрсоцбанк»	583,0	547,7	5,3	-	3 493	84	475,42	0,27
13	АО «УкрСиббанк»	120,9	102,6	0,2	-	1 058	2	38,49	-
14	АО «Дельта Банк»	1 108,6	1 064,4	14,9	-	4 276	234	955,42	-
15	ПАО «Городской коммерческий банк»	141,0	137,9	2,0	-	480	55	126,79	-
16	ПАО «Банк Форум»	156,5	145,8	3,5	-	609	47	129,72	-
17	ПАО «АКБ Банк»	26,0	24,0	0,2	-	83	6	23,17	-
18	ПАО «Платинум Банк»	81,8	80,3	0,2	-	328	11	78,7	0,24
19	АО «Ощадбанк»	5 156,4	4 982,7	56,1	-	56 948	671	4673,45	6,21
20	АБ «Пивденный»	157,5	139,5	1,0	-	886	15	9,95	-
21	АБ «Укргазбанк»	144,7	137,2	0,3	-	713	14	129,46	-

22	ПАО «КБ «Крещатик»	19,5	17,5	0,05	-	89	3	5,40	-
23	ПАО «Укринбанк»	43,5	41,8	0,01	-	204	4	40,09	-
24	АО «Укрэксимбанк»	215,2	206,3	3,5	-	811	37	189,1	-
25	ПАО «Финбанк»	6,7	6,6	-----	-	34	-----	6,46	-
26	ПАО КБ «Пивденкомбанк»	81,8	78,6	0,5	-	248	27	73,94	-
27	АО «Еврогазбанк»	51,5	50,4	0,9	-	160	17	46,56	-
28	АО «Пиреус банк МКБ»	59,2	55,9	0,2	-	351	3	49,11	-
29	ПАО «Брокбизнесбанк»	162,7	151,4	2,8	-	512	46	136,12	1,31
30	ПАО «Коммерческий банк «Даниэль»	10,3	10,0	-----	-	48	-----	9	-
31	ПАО «АКБ «Капитал»	24,0	24,0	0,1	-	134	5	22,52	-
32	АБ «Клиринговый дом»	18,4	18,1	0,005	-	98	1	16,73	-
33	ПАО КБ «Надра»	151,1	144,3	0,1	-	779	5	138,37	-
34	ПАО «Реал Банк»	61,8	61,2	0,7	-	333	9	56,56	-
35	ПАО АКБ «Аркада»	24,3	24,2	0,008	-	121	1	23,89	-
36	АО «Райффайзен Банк Аваль»	119,6	112,1	0,6	-	860	16	97,7	-
37	АБ «Экспресс-Банк»	64,0	61,1	0,08	-	475	3	50,13	-
38	ПАО «Энергобанк»	16,2	16,0	0,5	-	69	5	13,41	-
39	ПАО «Юнекс Банк»	9,1	9,0	0,01	-	55	1	8,37	-
40	ПАО «Легбанк»	0,8	0,8	-----	-	4	-----	0,78	-
41	ПАО КБ «Актив-Банк»	17,1	16,4	0,06	-	43	7	15,94	-
42	АО «Банк Золотые ворота»	2,3	2,0	0,02	-	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»	49,2	46,4	3,7	-	63	14	29,22	0,12
46	ПАО «Альфа-Банк»	0,3	0,3	-----	-	1	-----	0,3	-
ИТОГО:		31 804,6	30 704, 5	814,4	-	219 657	7 201	25 324,33	14,02

**6. Сводный отчёт об осуществлении дополнительных компенсационных выплат
по состоянию на 31 декабря 2022 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»	5 604	733,7	4469	622,5
2	ПАО «ВиЭйБи Банк»	536	35,2	382	26,7
3	ПАО «БАНК «Киевская Русь»	137	13,9	93	10,5
4	АО «Имэксбанк»	289	23,7	215	13,7
5	ПАО «Терра Банк»	36	1,8	25	1,3
6	АО «Финростбанк»	17	0,9	13	0,7
7	АО «Банк «Финансы и Кредит»	467	34,6	369	27,4
8	ПАО «КБ «Финансовая инициатива»	217	5,8	152	3,9
9	ПАО «Акцент-Банк»	112	9,9	85	7,7
10	ПАО «Авант-Банк»	46	1,4	34	0,6
11	ПАО «Марфин Банк»	5	0,4	4	0,2
12	ПАО «Укрсоцбанк»	110	6,6	83	5,2
13	АО «УкрСиббанк»	6	0,3	2	0,2
14	АО «Дельта Банк»	332	21,6	232	14,8
15	ПАО «Городской коммерческий банк»	75	3,1	55	2,0
16	ПАО «Банк Форум»	62	4,7	47	3,5
17	ПАО «АКБ Банк»	9	0,3	6	0,2
18	ПАО «ПтБ»	16	0,4	11	0,2
19	АО «Ощадбанк»	883	77,0	669	55,9
20	АБ «Пивденный»	26	3,9	15	1,0
21	АБ «Укргазбанк»	26	1,3	14	0,3
22	ПАО «КБ «Крещатик»	3	0,07	3	0,05

23	ПАО «Укринбанк»	6	0,1	3	0,01
24	АО «Укрэксимбанк»	56	5,5	37	3,5
25	ПАО «Финбанк»	-----	-----	-----	-----
26	ПАО КБ «Пивденкомбанк»	59	1,7	27	0,5
27	АО «Еврогазбанк»	23	1,0	17	0,9
28	АО «Пиреус банк МКБ»	4	0,5	2	0,1
29	ПАО «Брокбизнесбанк»	102	4,9	46	2,8
30	ПАО «Коммерческий банк «Даниэль»	1	0,1	-----	-----
31	ПАО «АКБ «Капитал»	5	0,1	5	0,1
32	АБ «Клиринговый дом»	2	0,01	1	0,06
33	ПАО КБ «Надра»	16	0,5	5	0,1
34	ПАО «Реал Банк»	17	0,8	9	0,6
35	ПАО АКБ «Аркада»	2	0,04	1	0,001
36	АО «Райффайзен Банк Аваль»	23	1,1	16	0,6
37	АБ «Экспресс-Банк»	6	0,5	2	0,05
38	ПАО «Энергобанк»	7	0,6	5	0,5
39	ПАО «Юнекс Банк»	1	0,01	1	0,01
40	ПАО «Легбанк»	-----	-----	-----	-----
41	ПАО КБ «Актив-Банк»	12	0,2	7	0,06
42	АО «Банк Золотые ворота»	1	0,02	1	0,02
43	ПАО «НЕОС БАНК» (быв. ПАО «Банк Кипра»)	-----	-----	-----	-----
44	ПАО «Креди Агриколь банк»	-----	-----	-----	-----
45	АО «ЗЛАТОБАНК»	23	4,6	14	3,7
ИТОГО:		9 380	1 002,9	7 177	812,2

7. Состав имущественных комплексов ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» и АО «Ощадбанк» на территории Республики Крым и города федерального значения Севастополь, 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	5285
- банкоматы и терминалы	585
- прочее имущество	4 700
3. Драгоценные металлы и инвестиционные монеты	
- золотые слитки	0
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.Автотранспорт	5
2.3.Движимое имущество	168
- банкоматы и терминалы	55
- POS-терминалы	0
- прочее имущество	113

3. Драгоценные металлы и инвестиционные монеты	
- золотые слитки	0
- серебряные слитки	0
- инвестиционные монеты (золото)	0
- инвестиционные монеты (серебро)	0
- инвестиционные монеты (серебро с наличием позолоты)	0
- инвестиционные монеты (недрагоценные металлы)	1
4. Денежные средства	
- гривна (ветхие, мелкие 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 взыскании компенсационных выплат, дополнительных компенсационных выплат, процентов за пользование чужими денежными средствами				
		Всего:	в том числе дополнительные компенсационные выплаты	Поданы исковые заявления (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 судебные решения по взысканию компенсационных выплат, дополнительных компенсационных выплат, процентов за пользование чужими денежными средствами	Возбуждены исполнительные производства, в том числе, госпошлина (за вычетом оконченных исполнительных производств) (млн руб.)	Просуженные в рамках ИП (млн руб.)		Во внесудебном порядке (млн руб.)		% от суммы принятых в пользу Фонда судебных решений
								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	13
1	ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»	16 616,2	2 659,2	16 117,1	12 956,23	15 621,40	14371,80	1118,34	3,28	-	-	7,16
2	ПАО «ВиЭйБи Банк»	1 313,6	115,6	1 487,41	1 196,33	1 554,63	1485,90	3,06	-	-	-	0,2
3	ПАО «БАНК «Киевская Русь»	536,4	45,6	618,82	490,71	644,20	566,23	20,90	-	-	-	3,24
4	АО «Имэксбанк»	933,5	75,8	867,15	839,17	896,85	942,79	3,32	-			0,37
5	ПАО «Терра Банк»	85,8	5,8	79,62	78,83	78,83	-	-	-	-	-	-
6	АО «Финростбанк»	52,4	3,3	49,28	49,09	49,09	0,97	-	-	-	-	-
7	АО «Банк «Финансы и Кредит»	1 280,4	117,6	1 364,90	1150,72	1478,26	1389,23	32,58	4,9	-	-	2,2

8	ПАО «КБ «Финансовая инициатива»	446,6	16,7	449,84	434,01	434,02	1,81	-	-	-	-	-
9	ПАО «Акцент-Банк»	368,7	35,0	335,74	333,70	359,80	6,85	-	-	-	-	-
10	ПАО «Авант-Банк»	114,1	2,9	111,13	111,1	111,1	1,64	-	-	-	-	-
11	ПАО «Марфин Банк»	22,7	1,7	29,95	20,98	28,24	0,64	24,44	0,55	-	-	86,54
12	ПАО «Укрсоцбанк»	499,6	22,1	521,63	475,42	546,08	360,36	182,36	72,13	-	-	33,39
13	АО «УкрСиббанк»	92,1	1,7	40,25	38,49	38,96	1,26	9,55	-	46,69	0,00	24,51
14	АО «Дельта Банк»	1 049,0	56,6	1 274,44	955,42	1 307,03	1291,69	41,71	0,09	-	-	3,19
15	ПАО «Городской коммерческий банк»	136,1	9,3	139,42	126,79	126,79	13,07	-	-	-	-	-
16	ПАО «Банк Форум»	143,5	13,8	165,69	129,72	171,06	134,87	16,38	-	-	-	9,58
17	ПАО «АКБ Банк»	23,8	0,7	51,00	23,17	29,4	6,88	19,64	-	-	-	66,8
18	ПАО «Платинум Банк»	79,7	1,0	98,37	78,67	99,01	95,98	0,03	-	-	-	0,03
19	АО «Ощадбанк»	4 977,5	236,5	5 545,82	4 673,45	5 481,83	1376,27	379,96	12,97	-	-	6,88
20	АБ «Пивденный»	130,4	5,9	90,73	9,95	15,03	11,76	-	-	113,32	0,00	-
21	АБ «Укргазбанк»	132,4	2,2	132,55	129,46	131,23	92,82	38,25	0,16	-	-	29,15
22	ПАО «КБ «Крещатик»	17,2	0,3	12,29	5,40	5,4	1,06	0,59	-	16,32	0,00	10,92
23	ПАО «Укринбанк»	41,3	1,1	52,63	40,09	54,61	2,32	19,78	-	-	-	36,22
24	АО «Укрэксимбанк»	205,1	16,0	275,85	189,1	271,04	153,52	57,30	-	-	-	21,14
25	ПАО «Финбанк»	6,5	-	6,46	6,46	6,46	6,57	-	-	-	-	-
26	ПАО КБ «Пивденкомбанк»	78,2	3,3	75,75	73,94	75,57	1,43	-	-	-	-	-
27	АО «Еврогазбанк»	49,8	3,2	46,63	46,56	46,56	2,4	-	-	-	-	-
28	АО «Пиреус банк МКБ»	53,1	3,8	65,46	49,11	66,32	11,41	52,03	-	-	-	78,45

29	ПАО «Брокбизнесбанк»	147,9	10,7	135,83	136,12	136,12	115,66	23,82	-	-	-	17,5
30	ПАО «Коммерческий банк «Даниэль»	9,2	0,1	9,00	9	9,00	-	-	-	-	-	-
31	ПАО «АКБ «Капитал»	23,1	0,6	22,52	22,52	22,92	19,69	2,03	-	-	-	8,86
32	АБ «Клиринговый дом»	16,8	0,1	22,13	16,73	23,46	3,37	18,22	-	-	-	77,66
33	ПАО КБ «Надра»	139,9	1,5	182,69	138,37	156,91	1,32	162,61	-	-	-	100
34	ПАО «Реал Банк»	59,6	2,9	56,56	56,56	56,56	1,14	-	-	-	-	-
35	ПАО АКБ «Аркада»	23,9	0,04	42,10	23,89	23,93	0,71	-	-	-	-	-
36	АО «Райффайзен Банк Аваль»	101,4	3,7	161,51	97,7	144,00	80,70	36,38	18,55	-	-	25,26
37	АБ «Экспресс-Банк»	50,4	0,2	67,91	50,13	61,23	41,53	23,49	4,63	-	-	38,48
38	ПАО «Энергобанк»	15,7	2,3	19,53	13,41	20,71	16,96	-	-	-	-	-
39	ПАО «Юнекс Банк»	8,4	0,04	8,37	8,37	8,37	-	-	-	-	-	-
40	ПАО «Легбанк»	0,8	-	0,78	0,78	0,78	0,79	-	-	-	-	-
41	ПАО КБ «Актив-Банк»	16,2	0,3	15,97	15,94	15,96	-	-	-	-	-	-
42	АО «Банк Золотые ворота»	2,0	0,1	2,19	0,44	0,44	0,45	-	-	-	-	-
43	ПАО «НЕОС БАНК» (быв. ПАО «Банк Кипра»)	1,6	-	1,58	0,02	0,02	-	0,02	-	1,53	0,00	100
44	ПАО «Креди Агриколь банк»	0,8	-	0,82	0,82	0,82	-	0,84	-	-	-	100
45	АО «ЗЛАТОБАНК»	46,3	16,9	30,13	29,22	40,94	31,36	-	-	-	-	-
46	ПАО «Альфа-Банк»	0,3	-	0,3	0,3	0,3	-					
ИТОГО:		30 150,0	3 496,2	30 885,83	25 324,33	30 451,27	22 645,21	2 287,61	117,26	177,86	0,00	7,51

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 иски заявления		Приняты в пользу вкладчиков судебные решения		Возбуждены исполнительные производства (за вычетом окончанных 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 с учетом 26, 27-го транша		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	1 102,01	4589	4589	100,00	4 589	100	5087,09	15,3	-
2	ПАО «ВиЭйБи Банк»	168,35	49,51	370	370	100,00	370	100	191,16	-	-
3	ПАО «БАНК «Киевская Русь»	79,32	21,34	117	117	100,00	117	100	85,05	0,02	-
4	АО «Имэксбанк»	124,34	38,52	221	221	100,00	221	100	118,57	0,17	-
5	ПАО «Терра Банк»	6,38	2,23	22	22	100,00	22	100	10,62	-	-
6	АО «Финростбанк»	5,44	1,46	10	10	100,00	10	100	-	-	-
7	АО «Банк «Финансы и Кредит»	194,48	53,66	362	362	100,00	362	100	227,39	-	-
8	ПАО «КБ «Финансовая инициатива»	22,19	7,93	138	138	100,00	138	100	-	-	-

9	ПАО «Акцент-Банк»	49,97	16,00	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	0,37	4	4	100,00	4	100	1,99	0,00	-
12	ПАО «Укрсоцбанк»	40,22	10,09	90	90	100,00	90	100	50,77	0,66	-
13	АО «УкрСиббанк»	5,65	0,27	11	11	100,00	8	72,73	-	3,8	-
14	АО «Дельта Банк»	93,67	32,46	228	228	100,00	228	100	112,44	0,62	-
15	ПАО «Городской коммерческий банк»	13,63	4,66	47	46	97,87	46	97,87	13,32	-	-
16	ПАО «Банк Форум»	15,47	4,91	35	35	100,00	35	100	23,33	0,76	-
17	ПАО «АКБ Банк»	3,66	0,29	9	9	100,00	9	100	0,55	0,05	-
18	ПАО «Платинум Банк»	1,33	0,55	8	8	100,00	8	100	0,93	-	-
19	АО «Ощадбанк»	335,32	115,08	687	687	100,00	687	100	404,19	9,4	-
20	АБ «Пивденный»	3,80	1,64	18	18	100,00	18	100	2,42	-	-
21	АБ «Укргазбанк»	4,93	2,06	22	22	100,00	22	100	5,8	0,57	-
22	ПАО «КБ «Крещатик»	0,38	0,12	2	2	100,00	2	100	0,32	0,00	-
23	ПАО «Укринбанк»	1,95	0,01	10	10	100,00	10	100	2,81	0,001	-
24	АО «Укрэксимбанк»	22,25	5,94	46	46	100,00	46	100	25,53	0,002	-
25	ПАО «Финбанк»	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	ПАО КБ «Пивденкомбанк»	4,45	1,61	26	26	100,00	26	100	4,41	-	-
27	АО «Еврогазбанк»	4,44	1,42	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	0,31	8	8	100,00	8	100	16,19	0,04	-
30	ПАО «Коммерческий банк «Даниэль»	0,39	0,26	1	1	100,00	1	100	-	-	-
31	ПАО «АКБ «Капитал»	0,80	0,23	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	-	5,5	-
34	ПАО «Реал Банк»	4,21	1,21	13	13	100,00	13	100	3,37	-	-
35	ПАО АКБ «Аркада»	0,14	0,09	2	2	100,00	-	-	-	-	-
36	АО «Райффайзен Банк Аваль»	6,05	0,90	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	0,90	3	3	100,00	3	100	5,38	-	-
39	ПАО «Юнекс Банк»	0,06	0,02	1	1	100,00	1	100	0,04	-	-
40	ПАО «Легбанк»	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	ПАО КБ «Актив- Банк»	0,30	0,02	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	5,33	14	14	100,00	14	100,00	76,69	-	-
ИТОГО:		4 991.25	1 485.46	7 313	7 312	99,98	7 307	99,93	6482,97	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 2022 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 в реестре акционеров общества	Дата получения уведомления об открытии Фонду 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 в реестре акционеров общества в связи с передачей акций владельцу	Дата передачи акций, не переданных их Владельцам, в собственность Республики Крым или города федерального значения Севастополь 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 «Алустон» (ОГРН 1159102053131 г. Алущта)	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	

