

**ОТЧЕТ О РАБОТЕ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ
ПО УПРАВЛЕНИЮ АО «АК Банк»**

1. Информация о финансовом состоянии АО «АК Банк» на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций и его изменениях за период деятельности временной администрации (с 29.03.2018. по 21.05.2018.)

(тыс. рублей)

№ строки	Наименование статьи	На дату отзыва лицензии (29.03.2018.)		На дату принятия судом решения о признании кредитной организации банкротом (21.05.2018)	Пояснения ¹
		По данным кредитной организации	С учетом результатов проведенного временной администрацией обследования		
1	2	3	4	5	6
СТОИМОСТЬ ИМУЩЕСТВА (АКТИВОВ)					
1	Денежные средства	98 438	98 438	42 763	Изменения произошли в результате проведения инкассации для последующего зачисления денежных средств на корреспондентский счет, открытый в Банке России, расходами временной администрации в рамках утвержденной сметы расходов, в том числе проведения расчетов с работниками банка.
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	405 259	405 259	534 206	Изменения произошли в связи погашением заемщиками кредитов, проведением инкассации.
2.1	Обязательные резервы	397 896	397 896	397 896	
3	Средства в кредитных организациях	17 743	17 743	49 827	Изменения произошли в связи с проведением инкассации средств в иностранной валюте.
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	
5	Чистая ссудная задолженность	21 829 599	13 905 390	12 271 425	Изменения произошли в связи с досозданием резервов по активам в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П, погашением задолженности.
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	672 860	0	0	Снижение произошло в результате доформирования резервов в соответствии с Положением Банка России № 611-П.
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	672 860	0	0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	
8	Требование по текущему налогу на прибыль	54 328	54 328	54 328	
9	Отложенный налоговый актив	2	2	2	

¹ В пояснении отражаются причины изменений значений по каждой статье

10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 021 974	2 319 255	2 366 157	Снижение произошло в результате доформирования резервов в соответствии с Положением Банка России № 611-П, начислением амортизации
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 565 632	1 503 512	1 502 112	Снижение произошло в результате доформирования резервов в соответствии с Положением Банка России № 611-П
12	Прочие активы	700 753	433 800	458 905	Изменения произошли в связи с проведением расчетов с дебиторами в рамках хозяйственной деятельности КО, формирования резервов в соответствии с Положением Банка России № 611-П
13	Всего активов	28 366 588	18 737 727	17 306 725	
РАЗМЕР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 915 413	24 915 413	25 015 492	Увеличение произошло в связи с прочими поступлениями (в т.ч. по результатам получения информации из процессинговых центров, зачислением средств согласно заявлениям клиентов, ранее списанных со счетов, но не проведенных в связи с недостатком средств на корреспондентском счете)
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	23 135 908	23 135 908	23 254 824	Увеличение произошло в связи с начислением процентов, исчисленных на дату отзыва лицензии
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	
18	Выпущенные долговые обязательства	64 790	64 790	64 790	
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	
21	Прочие обязательства	74 907	74 907	46 928	Изменение произошло в связи с причислением процентов, исчисленных на дату отзыва лицензии к сумме вклада, уплатой налоговых платежей, переносом средств согласно заявлениям клиентов, ранее списанных со счетов, но не проведенных в связи с недостатком средств на корреспондентском счете
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	112 434	112 434	178 585	Изменения по статье обусловлены доначислением резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с нормативными актами Банка России.
23	Всего обязательств	25 167 544	25 167 544	25 305 797	

Руководитель временной администрации
по управлению кредитной организацией
АО «АК Банк»



А.Ю. Самарина

2. Сведения об исполнении сметы расходов на функционирование временной администрации по управлению АО «АК Банк».

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи расходов (в агрегированном виде)	Суммы расходов		Пояснения ²
		утвержденные в сметах расходов	Израсходован- ные	
1. Расходы на содержание персонала:				
1.1.	расходы на оплату труда, включая гарантированные законодательством Российской Федерации компенсации	69 183,2	48 121,0	Уменьшение расходов связано с оптимизацией расходов на содержание персонала путем сокращения штата, направления сотрудников в вынужденный простой
1.2.	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	8 912,0	8 088,64	Уменьшение расходов связано с оптимизацией расходов на содержание персонала
2. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества:				
2.1.	расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы и ремонт)	2 361,70	735,24	Уменьшение расходов связано с тем, что счета за оказанные услуги предъявлены контрагентами не в полном объеме
2.2.	арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	4 787,30	2 327,80	Уменьшение расходов связано с оптимизацией расходов на арендную плату (расторжение договоров аренды, сворачивание хозяйственной деятельности Банка)
2.3.	канцелярские и хозяйственные расходы	140,50	44,89	Уменьшение расходов связано с оптимизацией расходов на канцелярские и хозяйственные расходы

² В пояснении отражается информация о причинах расхождения между запланированными и фактическими расходами в случае, если величина данного расхождения составляет более 10%.

3. Организационные и управленческие расходы:

3.1.	охрана	3 863,00	2 310,61	Уменьшение расходов связано с оптимизацией расходов на оказание услуг по охране (расторжение договоров на охрану, сворачивание хозяйственной деятельности Банка)
3.2.	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 881,60	1 031,98	Уменьшение расходов связано с оптимизацией расходов на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (расторжение договоров на данные услуги в связи со сворачиванием хозяйственной деятельности Банка)
3.3.	судебные и арбитражные издержки	53,80	3,60	Уменьшение расходов связано с не поступлением счета за нотариальные услуги
3.4.	публикация отчетности	25,90	10,22	Уменьшение расходов связано с не поступлением счета за оказанные услуги
3.5.	налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	3 853,80	3 817,38	
3.6.	другие организационные и управленческие расходы	228,65	144,05	Уменьшение расходов связано с оптимизацией транспортных расходов
4.	Комиссионные сборы и другие операционные расходы	317,60	238,84	Уменьшение расходов связано с оптимизацией расходов на обслуживание счетов, открытых в банках корреспондентах
ИТОГО		95 609,05	66 874,25	

3. Сведения о результатах рассмотрения временной администрацией по управлению АО «АК Банк» требований кредиторов

(тыс.руб.)

Количество кредиторов, заявивших требования	Сумма предъявленных требований			Количество кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов		Сумма установленных требований			Переданные КУ(Л) требования, не рассмотренные ВА, в том числе:	
	кредиторов 1-й очереди	кредиторов 2-й очереди	кредиторов 3-й очереди	в полной сумме	частично	кредиторов 1-й очереди	кредиторов 2-й очереди	кредиторов 3-й очереди	количество	сумма
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
612*	166 752,16	-	310 597,14	531	-	40 074,62	-	292 388,02	34	6 103,1

* - отказано в установлении требований 47 кредиторам с совокупным размером требований 138 783,6 тыс. руб.

4. Информация об обращениях временной администрации по управлению АО «АК Банк» в правоохранительные органы и результатах их рассмотрения

Дата направления обращения	Причина обращения/адресат	Результаты рассмотрения
1	2	3
от 10.04.2018 № Мф – 297-ВА	Противоправные действия бывшего руководства Банка, выразившиеся в непередаче временной администрации 75 оригиналов кредитных договоров (Московский филиал АО «АК Банк»). По данному факту временной администрацией направлено заявление в Отдел МВД (ОВД) «Таганский» УВД России по г. Москва (КУСП 12060)	Информация не поступала.
от 12.04.2018 № 249 – ВА	Противоправные действия бывшего руководства Банка, выразившиеся в непередаче временной администрации оригиналов 6 кредитных договоров (Головной офис АО «АК Банк»). По данному факту временной администрацией направлено заявление в Отдел полиции № 5 Управления МВД России по г. Самара (КУСП 3200)	Информация не поступала.
от 23.04.2018 № 427 – ВА	Противоправные действия бывшего руководства Банка, выразившиеся в непередаче временной администрации оригиналов 99 кредитных договоров (Головной офис АО «АК Банк»). По данному факту временной администрацией направлено заявление в Отдел полиции № 5 Управления МВД России по г. Самара (КУСП 3577)	Информация не поступала.
от 25.04.2018 № 585 – ВА	Временной администрацией установлен факт приготовления к совершению преступления. По данному факту временной администрацией направлено заявление в Отдел полиции № 5 Управления МВД России по г. Самара (КУСП 3679)	Информация не поступала.
от 10.05.2018 № 1053 – ВА	Противоправные действия бывшего руководства Банка, выразившиеся в непередаче временной администрации оригиналов кредитных договоров. По данным фактам временной администрацией направлено заявление в Следственный департамент Министерства внутренних дел Российской Федерации (регистрация 16.05.2018).	Информация не поступала.

от 19.05.2018 б/н	Противоправные действия бывшего руководства Банка, выразившиеся в передаче временной администрации оригиналов 2 кредитных договоров (Московский филиал АО «АК Банк»). По данному факту временной администрацией направлено заявление в 28 Отдел полиции Управления внутренних дел России по Центральному району г. Санкт – Петербурга (КУСП 12240)	Информация не поступала.
----------------------	--	--------------------------

5. Информация о работе временной администрации по управлению АО «АК Банк», направленной на взыскание активов КО

Заявитель (Истец)	Ответчик	Наименование суда	№ дела	Предмет иска	Ход рассмотрения	Примечание
1	2	3	4	5	6	7
АО «АК Банк»	ООО «Би Би Эс Групп» АО «Практика Безопасности» ЗАО «Холдинг Прогресс» ООО «АйТиПрогресс» Конкин Н.Е. Шолохов В.А. Зинченко А.Е.	Чертановский районный суд г. Москвы	2-1770/2018	О взыскании задолженности по кредиту и обращении взыскания на предмет залога	Заседание назначено на 06.06.2018 на 11.00	
АО «АК Банк»	АО «Практика Безопасности» ООО «Би Би Эс Групп» ЗАО «Холдинг Прогресс» ООО «АйТиПрогресс» Конкин Н.Е. Шолохов В.А.	Чертановский районный суд г. Москвы	2-1713/2018	О взыскании задолженности по кредиту	Судебное заседание назначено на 30.05.2018 на 15.00	

Руководитель временной администрации по управлению кредитной организацией АО «АК Банк»



А.Ю. Самарина