

**ОТЧЕТ О РАБОТЕ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ  
по управлению кредитной организацией АО КБ «Златкомбанк»**

1. Информация о финансовом состоянии кредитной организации  
АО КБ «Златкомбанк» на дату отзыва лицензии на осуществление банковских  
операций и его изменениях за период деятельности временной администрацией  
(с 06.12.2018 по 10.03.2019)

(тыс. руб.)

№ строк и	Наименование статьи	На дату отзыва лицензии 06.12.2018		На дату принятия судом решения о признании кредитной организации банкротом (11.03.2019)	Пояснения <sup>1</sup>
		По данным кредитной организации	С учетом результатов проведенного временной администрацией обследования		
1	2	3	4	5	6
<b>СТОИМОСТЬ ИМУЩЕСТВА (АКТИВОВ)</b>					
1	Денежные средства	194 130	37 933	156	Изменения произошли в результате обнаружения недостачи при проведении ревизии остатков денежных средств в кассе головного офиса Банка; в результате погашения заемщиками кредитов, прочими поступлениями, проведением инкассации, расходов временной администрации, в рамках утвержденных смет расходов.
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	46 305	46 305	50 254	Изменения произошли в связи с погашением заемщиками кредитов, прочими поступлениями, проведением инкассации, перечислением средств со счетов кредитных организаций, расходов временной администрации, в рамках утвержденных смет расходов.
2.1	Обязательные резервы	8 729	8 729	8 729	
3	Средства в кредитных организациях	68 338	68 338	76 855	Изменения произошли в связи с проведением инкассации наличной иностранной валюты, перечислением средств с корреспондентского счета Банка в уполномоченный банк, а также перечисление денежных средств в валюте Российской Федерации на корреспондентский счет Банка, открытый в Банке России.

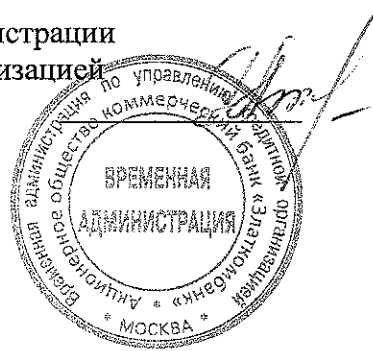
<sup>1</sup> В пояснении отражаются причины изменений значений по каждой статье

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	
5	Чистая ссудная задолженность	824 186	383 280	76 153	Изменения произошли в связи с погашением задолженности, восстановлением резервов на возможные потери по ссудной задолженности, досозданием резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П.
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	
8	Требование по текущему налогу на прибыль	2 918	2 918	2 918	
9	Отложенный налоговый актив	12 822	12 822	12 822	
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	34 552	34 552	33 946	Снижение произошло в результате начисления амортизации.
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	28 744	28 744	28 744	
12	Прочие активы	37 938	7 059	7 734	Изменение связано с доначислением резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П по прочим активам (недостача в кассе и требования по сделке продажи ценных бумаг)
13	<b>Всего активов</b>	<b>1 249 933</b>	<b>621 951</b>	<b>289 582</b>	

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	934 863	934 863	933 728	Изменения связаны с перечислением средств юридических лиц через корреспондентский счет и выдачей денежных средств со счетов физических лиц в день отзыва лицензии до прихода временной администрации, получением информации из процессингового центра по расчетам с использованием пластиковых карт.
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	559 007	559 007	558 471	Изменения связаны с выдачей денежных средств со счетов физических лиц в день отзыва лицензии до прихода временной администрации, получением информации из процессингового центра по расчетам с использованием пластиковых карт.
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	
21	Прочие обязательства	7 577	7 577	10 323	Изменения произошли за счет проведения операций по начислению заработной платы, начисления арендных платежей и прочих услуг по хозяйственным договорам.
22	Резервы на возможные потери по условным	0	0	0	

	обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон				
23	Всего обязательств	942 440	942 440	944 051	

Руководитель временной администрации  
по управлению кредитной организацией  
АО КБ «Златкомбанк»



Г.А. Алексенцева

**2. Сведения об исполнении сметы расходов на функционирование временной администрации по управлению кредитной организацией АО КБ «Златкомбанк» (с 06.12.2018 по 10.03.2019)**

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи расходов (в агрегированном виде)	Сумма расходов		Пояснения
		Утвержденные в сметах расходов (по март вкл.)	Израсходованные (по март вкл.)	
<i>1. Расходы на содержание персонала:</i>				
1.1.	Расходы на оплату труда, включая гарантированные законодательством Российской Федерации компенсации	38 866,88	33 095,02	Расхождения вызваны тем, что в смету были заложены расходы на оплату труда за март в полном объеме, не осуществленные в связи с принятием арбитражным судом решения о признании Банка несостоятельным (банкротом).
1.2.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	10 338,67	7 572,68	
<i>2. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества:</i>				
2.1.	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы и ремонт)	285,65	283,01	Расхождения вызваны тем, что на заложенные в смету расходы на переменные величины (электроэнергия, тепло и водоснабжение) до признания Банка несостоятельным (банкротом) не выставлены счета поставщиками услуг.
2.2.	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	10 957,89	10 318,00	Расходы не произведены в полном объеме в связи с расторжением договоров аренды по ДО «Беляево» и ДО «Павелецкий» ранее запланированного срока.
2.3.	Канцелярские и хозяйственные расходы	99,97	99,97	
<i>3. Организационные и управленческие расходы:</i>				
3.1.	Охрана	1 205,00	1 123,06	Расходы не произведены в полном объеме в связи с расторжением договоров аренды по ДО «Беляево», и ДО «Павелецкий», ДО «Горьковский» в г. Нижний Новгород ранее запланированного срока.
3.2.	Услуги связи,	886,86	868,03	Расходы не произведены в

	телекоммуникационных и информационных систем			полном объеме в связи с расторжением договоров аренды по ДО «Беляево» и ДО «Павелецкий» ранее запланированного срока, а также экономией денежных средств на почтовые расходы филиала «Санкт-Петербургский»
3.3.	Судебные и арбитражные издержки	534,18	277,08	Исковые заявления в отношении просроченной задолженности физических лиц не поданы в связи с неистечением срока, предусмотренного для ответа на досудебные претензии в адрес заемщиков.
3.4.	публикация отчетности	3,54	3,54	
3.5.	налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	731,88	731,88	
3.6.	другие организационные и управленческие расходы	69,32	67,26	
4.	комиссионные сборы и другие операционные расходы	28,47	28,47	
	<b>ИТОГО</b>	<b>64 008,31</b>	<b>54 468,00</b>	

**2.1. Сведения о договорах, заключенных временной администрацией в период своей деятельности с привлеченными организациями**

№ п/п	Наименование ФИО контрагента	Характер услуг/работ (номер статьи расходов)	Объем/период выполненных работ/услуг	Стоимость тыс. руб.	Обоснование <sup>2</sup>
1	ООО «ПДК – Запад» в лице генерального директора Кондратьева А.Ю.(г. Москва)	Организация транспортного обслуживания и обработка имущества	Вывоз имущества из ДО «Павелецкий» и ДО «Беляево» осуществлен 30.01.2019 и 31.01.2019.	Счета не выставлены	Оплата производится в период конкурсного производства
2	ООО «ПДК – Запад» в лице генерального директора Кондратьева А.Ю. (г. Санкт-Петербург)	Принятие и хранение имущества	Хранение имущества филиала «Санкт-Петербургский» в период конкурсного производства.	Счета не выставлены	Оплата производится в период конкурсного производства
3	ЗАО «МОСМЕК» в лице Исполнительного директора Карпова В.А.(г. Москва)	Принятие и хранение автотранспортных средств	Хранение трех автомобилей, принадлежащих головному офису в период конкурсного производства.	Счета не выставлены	Оплата производится в период конкурсного производства
4	ЗАО «МОСМЕК» в лице Исполнительного директора Карпова В.А. (г. Москва)	Принятие и хранение имущества	Хранение имущества АО КБ «Златкомбанк» в период конкурсного производства.	Счет за январь 2019 г. в сумме- 1,4 тыс. руб.; Счет за февраль 2019 г. в сумме -28,9 тыс. руб.	Оплата производится в период конкурсного производства

<sup>2</sup> В таблице 2.1. отражаются сведения о договорах, стоимость которых составляет более 10% от соответствующих статей расходов.

**3. Сведения о результатах рассмотрения временной администрацией по управлению кредитной организацией АО КБ «Златкомбанк» требований кредиторов**

(руб.)

Количество кредиторов, заявивших требования	Сумма предъявленных требований			Количество кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов		Сумма установленных требований			Переданные КУ 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
191	34 061 402,90	-	290 918 744,24*	185	2	32 661 402,90	-	290 372 874,17	2	19 816,07

\*Отказано во включении в реестр 2 кредиторам на общую сумму 505 018,00 руб., а также частично отказано во включении в реестр требований кредиторов на сумму 21 036,00 руб.



**4. Информация об обращениях временной администрации по управлению кредитной организацией АО КБ «Златкомбанк» в правоохранительные органы и результатах их рассмотрения**

Дата направления обращения	Причина обращения/адресат	Результаты рассмотрения
1	2	3
10.12.2018	Выявленная в ходе ревизии недостача наличных денежных средств в кассе Банка в размере 34 млн. руб., 80 тыс. долларов США, 1 543,5 тыс. ЕВРО / УВД по ЮАО ГУ МВД России по г. Москве	По результатам рассмотрения поданного временной администрацией заявления УВД по ЮАО ГУ МВД России по г. Москве 11.12.2018 возбуждено уголовное дело № 11801450005000839 в отношении Родимова А.Г. (владельца юридического лица – участника Банка) по ч. 4 ст. 159 «Мошенничество» УК РФ. Банк признан потерпевшим. 14.02.2019 временной администрацией в УВД по ЮАО ГУ МВД России по г. Москве направлено заявление о признании Банка (потерпевшего) гражданским истцом и наложении ареста на имущество Родимова А.Г. Постановлением следователя от 15.02.2019 Банк признан гражданским истцом по уголовному делу, документы по аресту имущества находятся на рассмотрении в суде.
14.12.2018	Просьба об организации расследования уголовного дела № 11801450005000839 (см. выше) надлежащим образом и о взятии его на особый контроль / Следственный департамент МВД России	Руководству ГСУ ГУ МВД России по г. Москве поручено организовать доследственную проверку. Обращение временной администрации направлено для рассмотрения и принятия процессуального решения в СУ УВД по ЮАО ГУ МВД России по г. Москве. Обращение УВД по ЮАО ГУ МВД России по г. Москве приобщено к заявлению временной администрации от 10.12.2018. Ход проведения проверки и расследования уголовного дела № 11801450005000839 контролируется в Следственном департаменте МВД России.
20.12.2018	Выявление признаков уголовно наказуемых деяний, причинивших ущерб Банку в особо крупном размере (80,88 млн. руб.) / Следственный департамент МВД России	Руководству ГСУ ГУ МВД России по г. Москве поручено организовать доследственную проверку. Обращение временной администрации направлено для рассмотрения и принятия процессуального решения в СУ УВД по ЮАО ГУ МВД России по г. Москве. УВД по ЮАО ГУ МВД России по г. Москве проводится проверка, по результату которой будет принято решение в порядке, предусмотренном ст. 144 «Порядок рассмотрения сообщения о преступлении» УПК РФ.
28.01.2019	Выявление признаков противоправных действий, повлекших причинение имущественного ущерба Банку в особо крупном размере посредством выдачи кредитов и заключения сделки в размере 283,58 млн. руб. / УВД по ЮАО ГУ МВД России по г. Москве	УВД по ЮАО ГУ МВД России по г. Москве проводится проверка, по результату которой будет принято решение в порядке, предусмотренном ст. 144 «Порядок рассмотрения сообщения о преступлении» УПК РФ.
06.03.2019	Выявление признаков противоправных действий руководства и участников Банка, направленных на вывод активов, в результате которых причинён имущественный ущерб Банку в особо крупном размере (898,78 млн. руб.) / УВД по ЮАО ГУ МВД России по г. Москве	УВД по ЮАО ГУ МВД России по г. Москве проводится проверка, по результату которой будет принято решение в порядке, предусмотренном ст. 144 «Порядок рассмотрения сообщения о преступлении» УПК РФ.

**5. Информация о работе временной администрации по управлению кредитной организацией АО КБ «Златкомбанк», направленной на взыскание активов кредитной организации**

Заявитель (истец)	Ответчик	Наименование суда	№ дела	Предмет иска	Ход рассмотрения	Примечание
1	2	3	4	5	6	7
АО КБ «Златкомбанк»	ООО «ИК «КОИН»	Арбитражный суд г. Москвы	A40-312516/2018	О признании сделки недействительной и применении последствий ее недействительности (продажа облигаций)	Исковое заявление от 22.02.2019 № 532-ВА принято Арбитражным судом г. Москвы	
АО КБ «Златкомбанк»	ООО Фирма «Тулапроцесс»	Арбитражный суд г. Москвы	A40-55974/2019	О взыскании задолженности по кредитному договору (в том числе процентов за пользование кредитом, неустойки на сумму просроченного платежа, пеней на сумму просроченных процентов)	Исковое заявление от 04.03.2019 № 585-ВА принято Арбитражным судом г. Москвы	
АО КБ «Златкомбанк»	ООО «МеталлСтрой-Тула»	Арбитражный суд г. Москвы	A40-55970/2019	О взыскании задолженности по кредитному договору (в том числе процентов за пользование кредитом, неустойки на сумму просроченного платежа, пеней на сумму просроченных процентов)	Исковое заявление от 04.03.2019 № 586-ВА принято Арбитражным судом г. Москвы	
АО КБ «Златкомбанк»	ООО «Запад»	Арбитражный суд г. Москвы	A40-53371/2019	О взыскании задолженности по кредитному договору (в том числе процентов за пользование кредитом, неустойки на сумму просроченного платежа, пеней на сумму просроченных процентов)	Исковое заявление от 28.02.2019 № 566-ВА Арбитражным судом г. Москвы оставлено без движения на срок до 08.04.2019. Заявление о приобщении дополнительных документов от 11.03.2019 № 651-ВА принято Арбитражным судом г. Москвы	

АО КБ «Златкомбанк»	ООО «Авиньон»	Арбитражный суд г. Москвы	A40-51707/2019	О взыскании задолженности по договору о предоставлении кредитной линии (в том числе процентов за пользование кредитом, неустойки на сумму просроченного платежа, пеней на сумму просроченных процентов)	Исковое заявление от 26.02.2019 № 565-ВА принято Арбитражным судом г. Москвы	
АО КБ «Златкомбанк»	ООО «Евробилд»	Арбитражный суд г. Москвы	A40-57806/2019	О взыскании задолженности по договору о предоставлении кредитной линии (в том числе процентов за пользование кредитом, неустойки на сумму просроченного платежа, пеней на сумму просроченных процентов)	Исковое заявление от 05.03.2019 № 608-ВА принято Арбитражным судом г. Москвы	