

**Информация о состоянии дел
в кредитной организации
Акционерное общество «АктивКапиталБанк»
(на 29.04.2018)**

1. Основания для назначения временной администрации

В связи с неисполнением федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», приказами Банка России от 29.03.2018 № ОД-773 и № ОД-774 с 29.03.2018 отозвана лицензия на осуществление банковских операций и назначена временная администрация по управлению кредитной организацией Акционерное общество «АктивКапиталБанк».

2. Выплата страхового возмещения

Акционерное общество «Акционерное общество «АктивКапиталБанк» - участник системы страхования вкладов.

Объем средств, подлежащих на 29.04.2018 страховому возмещению составляет 23,0 млрд руб.

В настоящее время вкладчикам Банка выплачено более 85% общего объема средств, подлежащих на 29.03.2018 страховому возмещению (19,8 млрд рублей), при этом требования вкладчиков, которым полагается выплата страхового возмещения (24,7 тысяч человек) удовлетворены в полном объеме.

Количество вкладчиков, сумма обязательств Банка перед которыми превышает 1,4 млн рублей составляет 2,5 тысячи человек, совокупная величина их вкладов, превышающих сумму страхового возмещения, составляет 165,5 млн рублей.

3. Оценка финансового состояния банка

Расчет стоимости имущества (активов) и обязательств АО «АК Банк» на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций (29.03.2018) с учетом результатов обследования финансового состояния Банка, проведенного временной администрацией по управлению кредитной организацией выглядит следующим образом:

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные баланса на дату отзыва лицензии	изменения	Данные баланса с учетом результатов обследования
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	98 438	0	98 438
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	405 259	0	405 259
2.1	Обязательные резервы	397 896	0	397 896

3	Средства в кредитных организациях	17 743	0	17 743
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	21 829 599	-7 924 209	13 905 390
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	672 860	-672 860	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	672 860	-672 860	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	54 328	0	54 328
9	Отложенный налоговый актив	2	0	2
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 021 974	-702 719	2 319 255
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 565 632	-62 120	1 503 512
12	Прочие активы	700 753	-266 953	433 800
13	Всего активов	28 366 588	-9 628 861	18 737 727
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0		0
15	Средства кредитных организаций	0		0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 915 413		24 915 413
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	23 135 908		23 135 908
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		0
18	Выпущенные долговые обязательства	64 790		64 790
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0		0
20	Отложенные налоговые обязательства	0		0
21	Прочие обязательства	74 907		74 907
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	112 434		112 434
23	Всего обязательств	25 167 544		25 167 544
	Превышение величины обязательств над величиной активов	3 199 044		-6 429 817

В соответствии с очередностью удовлетворения требований кредиторов ликвидируемой кредитной организации, установленной статьями 134 и 189.92

Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», по состоянию на 29.04.2018 в первую очередь подлежат удовлетворению требования кредиторов на сумму порядка 86,4 млн. руб., в третью очередь – порядка 210,4 млн. руб.

Основной причиной снижения стоимости активов является произведенная временной администрацией дооценка принятых кредитных рисков в соответствии с нормативными актами Банка России, установление факта недостачи основных средств.

В рамках проведенной временной администрацией инвентаризации установлен факт неподтверждения права собственности кредитной организации на 36 объектов недвижимости, в связи с чем в соответствии с п.1.5 Положения №611-П на стоимость данных объектов сформирован резерв в размере 100%.

По состоянию на 29.04.2018 кредитный портфель представлен ссудами 942 заемщиков с общей величиной задолженности 25 956 млн руб., в том числе:

- 106 заемщиков с совокупным объемом задолженности 1 600,6 млн рублей имеют просроченную задолженность по основному долгу и/или процентам длительностью свыше 90 дней (что является признаком несостоятельности (банкротства) юридического лица);

- 7 заемщиков с суммой задолженности 283,5 млн рублей – просроченную задолженность сроком свыше 30 дней;

- 20 заемщиков с задолженностью 828,3 млн руб. – до 30 дней.

За период с даты отзыва у Банка лицензии в погашение/обслуживание ссудной задолженности поступило 80,7 млн руб. от 178 заемщиков.

В отношении 1 заемщика (совокупная задолженность составляет 28,25 млн руб.) после отзыва у Банка лицензии начата процедура ликвидации, конкурсное производство не открывалось.

Временной администрацией направлено 201 требование к заемщикам и поручителям по досудебному урегулированию задолженности, требования к залогодателям по досудебному порядку по искам об обращении взыскания на предмет залога не предъявлялись.

Работа по взысканию ссудной задолженности в судебном порядке временной администрацией не проводилась, иски не подавались.

До настоящего времени расчеты с кредиторами (за исключением выплат страхового возмещения вкладчикам из средств Фонда обязательного страхования вкладов) и реализация активов Банка не начаты, так как, согласно статье 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», с момента отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций до дня вступления в силу решения арбитражного суда о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) или о ликвидации кредитной организации запрещается заключение и совершение сделок с имуществом кредитной организации, в том числе исполнение кредитной организацией обязательств, включая погашение кредиторской задолженности в любой форме, осуществление зачета встречных однородных требований, отчуждение имущества кредитной организации или прекращение обязательств перед кредитной организацией в иных формах, за исключением совершения сделок, связанных с исполнением текущих обязательств кредитной организации.

4. О расходах, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации

По состоянию на дату отзыва лицензии банк имел 5 филиалов, 31 внутреннее структурное подразделение (далее – ВСП) и 1 обособленное структурное подразделение. За период деятельности временной администрацией закрыто 23 ВСП.

По состоянию на дату отзыва лицензии штатная численность сотрудников банка составляла 594 человек, ежемесячный фонд оплаты труда составлял 32,8 млн рублей.

В результате проведенных временной администрацией мероприятий по оптимизации штатной численности и расходов, связанных с оплатой труда работников банка, по состоянию на 29.04.2018 уволено по сокращению численности/штата и по собственному желанию 43 работника, фонд оплаты труда сокращен до 26,8 млн рублей.

Информация об осуществленных расходах ликвидируемой кредитной организации:

№	Наименование статьи расходов	Всего	За отчетный период
1.	Расходы на содержание персонала, включая предусмотренные ТК РФ выплаты выходных пособий и иных компенсаций при сокращении персонала	62 339,2	42 947,3*
2.	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	4 813,8	2 168,9
2.1.	расходы на содержание основных средств и другого имущества	1 079,4	427,68
2.2.	арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	3 603,9	1 724,1
2.3.	канцелярские и хозяйственные расходы	130,5	17,1
3.	Организационные и управленческие расходы:	7 459,25	5 111,11
3.1.	охрана	2 915,5	1 291,80
3.2.	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 218,1	659,94
3.3.	судебные и арбитражные издержки	17,0	3,6
3.4.	публикация отчетности	25,9	10,27
3.5.	налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	3 114,1	3 063,8
3.6.	другие организационные и управленческие расходы	168,65	81,7
4.	Комиссионные сборы и другие операционные расходы	267,0	178,44
ИТОГО		74 879,25	50 405,7

*с учетом выплаты обязательных к уплате налоговых платежей по зарплате, поставленных в картотеку.

Расходов, осуществленных в рамках договоров, заключенных временной администрацией в период деятельности с привлеченными организациями не было.

5. О судебных разбирательствах в отношении банка

Центральным банком Российской Федерации в лице Отделения по Самарской области Волго – Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации направлено в Арбитражный суд Самарской области заявление о признании кредитной организации Акционерное общество «АктивКапитал Банк» несостоятельным (банкротом). Судебное разбирательство по рассмотрению данного заявления назначено на 15 мая 2018 г.

6. О взаимодействии с правоохранительными органами

В ходе проведения обследования кредитной организации временной администрацией были установлены факты, имеющие признаки вывода из банка активов на сумму не менее 532 745 885,80 рублей руб., в связи с чем временной администрацией в Отделе полиции № 5 Управления МВД России по г. Самаре (талон уведомление от 12.04.2018 года № 434, КУСП-3200) и в Отделе МВД (ОВД) «Таганский» УВД России по г. Москве (талон уведомление от 10.04.2018, КУСП-12060) зарегистрированы соответствующие заявления.

По информации правоохранительных органов данные заявление приняты к производству.

Также зарегистрировано сообщение о преступлении (заявление о наличии в действиях руководства Банка а также неизвестных лиц приготовления (покушения) к совершению уголовно наказуемого деяния, предусмотренного статьей 159 «Мошенничество» Уголовного кодекса Российской Федерации (талон –уведомление от 26.04.2018 года № 487, КУСП-3679).

По информации правоохранительных органов данное заявление принято к производству.