

**Временная администрация по управлению кредитной организацией
Акционерное общество коммерческий банк
«Златкомбанк» АО КБ «Златкомбанк»**

*119071 г. Москва, пр.Донской 2-й, д. 10, стр.2, тел +7 (495)785-94-90,,+7 (495)785-94-50, e-mail:info@zkb.ru
ИНН 7404005261, КПП 772501001,БИК 044525122, ОКПО 09309454, ОГРН 1027400000154 (рег. № 568)*

**Информация о состоянии дел
в АО КБ «Златкомбанк» на 01.01.2019**

1. Основания для назначения временной администрации

В связи с неисполнением кредитной организацией АО КБ «Златкомбанк» федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьей 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», руководствуясь статьей 19, пунктами 6, 6.1 части первой статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и частью одиннадцатой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», приказами Банка России от 06.12.2018 № ОД- 3125 и № ОД- 3126 у кредитной организации АО КБ «Златкомбанк» (далее по тексту Банк) отозвана лицензия на осуществление банковских операций и назначена временная администрация по управлению кредитной организацией АО КБ «Златкомбанк» (далее по тексту – временная администрация).

2. Выплата страхового возмещения

Банк – участник системы страхования вкладов.

В настоящее время за страховым возмещением обратилось около 506 вкладчиков, что составило 30,6% от общего количества вкладчиков. Банку было выплачено более 416,19 млн.руб., что составило 79,9% от общего объема средств, подлежащих страховому возмещению (1,4 млн. рублей).

Количество вкладчиков, сумма обязательств Банка перед которыми превышает 1,4 млн. рублей составляет 40 вкладчиков, совокупная величина их вкладов, превышающих сумму страхового возмещения, составляет 36,4 млн. рублей.

Источником информации о текущих данных по реестрам обязательств банков являются сведения, размещенные на официальном сайте государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: www.asv.org.ru в разделе «Об Агентстве/Статистическая информация/Страхование вкладов/Сводные данные о страховых случаях и произведенных страховых выплатах/Информация о ходе выплаты страхового возмещения».

3. Оценка финансового состояния банка

Расчет стоимости имущества (активов) и обязательств Банка осуществлен на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций (06.12.2018) с учетом результатов обследования финансового состояния Банка, проведенного временной администрацией Банка России по управлению кредитной организацией (Сведения приводятся в формате отчетности по форме 0409806 (публикуемая форма)):

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	Данные баланса на 06.12.2018 (дату отзыва лицензии)	Изменения	Данные баланса на 25.12.2018 с учетом результатов обследования
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	194 130	- 156 197	37 933
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	46 305		46 305
2.1	Обязательные резервы	8 729	-	8 729
3	Средства в кредитных организациях	68338	-	68 338
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-	0
5	Чистая ссудная задолженность	824 186	- 440 906	383 280
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	-	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	-	0

7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	-	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	2918	-	2 918
9	Отложенный налоговый актив	12822	-	12 822
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	34552	-	34 552
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	28744	-	28 744
12	Прочие активы	37938	- 30 879	7 059
13	Всего активов	1 249 933	- 627 982	621 951
II. ПАССИВЫ				
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	934 863	-	934 863
14.1	в т.ч. вклады (средства) физических лиц, в том числе ИП	559 007	-	559 007
15	Иные виды обязательств	7 577	-	7 577
16	Иные виды пассивов	0	-	0
17	Всего обязательств	942 440	-	942 440
18	Превышение величины обязательств над величиной активов	307 493	-	- 320 489

В соответствии с очередностью удовлетворения требований кредиторов ликвидируемой кредитной организации, установленной статьями 134 и 189.92 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», в первую очередь подлежат удовлетворению требования кредиторов на сумму 0,0027 млн.рублей, в третью очередь подлежат удовлетворению требования кредиторов на сумму порядка 36, 37 млн. рублей.

Основной причиной снижения стоимости активов является произведенная временной администрацией переоценка принятых кредитных рисков.

По состоянию на 01.12.2018 кредитный портфель представлен 95 ссудами, выданными 85 заемщикам, с общей величиной задолженности 883,0 млн. рублей (в том числе юридические лица – 336,8 млн. рублей, физические лица – 546,2 млн. рублей). Часть задолженности является просроченной, а именно:

14 ссуд предоставленных 14 (четырнадцать) заемщикам - с просроченной задолженностью по основному долгу - 19,5 млн. рублей, в том числе:

- ссуда 1 (одного) заемщика с суммой задолженности 0,06 млн. рублей длительностью до 30 дней;

- ссуда 1 (одного) заемщика с суммой задолженности 0,7 млн. рублей длительностью до 60 дней;

- ссуды, предоставленные 12 (двенадцати) заемщикам, с общей суммой задолженности 18,8 млн. рублей длительностью свыше 90 дней.

11 ссуд предоставленных 11 (одиннадцать) заемщикам с просроченной задолженностью по процентам, начисленным за пользование кредитом на общую сумму – 0,9 млн. рублей, в том числе:

- ссуда 1 (одного) заемщика с суммой задолженности 0,02 млн. рублей длительностью до 30 дней;

- ссуды предоставленные 10 (десяти) заемщикам с суммой задолженности 0,89 млн. рублей длительностью свыше 90 дней;

С даты отзыва у Банка лицензии на осуществление банковских операций, денежные средства во исполнение обязательств по кредитным договорам поступили в сумме 4,9 млн. рублей

Временной администрацией направленно 91 уведомление и 11 требований заемщикам о необходимости погашения задолженности согласно графику.

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.

3.1. О залоговом обеспечении, принятом Банком в исполнении обязательств заемщиков.

№	Вид залога	Залоговая стоимость (млн. рублей), в соответствии с данными учета
1.	Недвижимость	420
2.	Ценные бумаги (закладная)	-
3.	Товары в обороте	235
4.	Автотранспортная техника	18
5.	Права требования/ Товарно-материальные ценности и прочее (дебиторская задолженность)	74
6.	Акции/Доли в УК	-
7.	Прочие ценные бумаги (векселя, облигации и т.д.)	140
8.	Поручительства физических и юридических лиц	315
9.	Иные виды залогов (производственное оборудование и иное имущество)	4
	Итого:	1 206

Залоговое обеспечение в виде недвижимости представлено:

- жилой недвижимостью в виде квартир (общая площадь 468,8 кв. метров залоговой стоимостью 33,3 млн. рублей), расположенными в Московской области (203,1 кв.м. залоговой стоимостью 13,8 млн. рублей) и в Челябинской обл., г. Челябинск (265,7 кв.м. залоговой стоимостью 19,5 млн. рублей);

- жилой недвижимостью в виде жилого дома с земельным участком, расположенными в Московской области (общая площадь недвижимости 2405,3 кв. метров, общая площадь земельных участков 1302,7 кв. метров залоговой стоимостью 60,8 млн. рублей)

- земельными участками, расположенными в Челябинской области (2 334,2 тыс. кв.м. залоговой стоимостью 4,7 млн. рублей) и Нижегородской области, Богородского района (20,24 тыс. кв.м. залоговой стоимостью 23,2 млн. рублей);

- машиноместом, расположенным в Москве (18,4 кв.м. залоговой стоимостью 0,6 млн. рублей);

- коммерческой недвижимостью, расположенной в Москве - 3 помещения (2067,4 кв.м. залоговой стоимостью 221,1 млн. рублей), в Нижегородской области, г. Богородск - 1 помещение (163,7 кв.м. залоговой стоимостью 2,3 млн. рублей).

- 5 постами автомойки общей площадью 211 кв.м в Республике Мордовия, г. Саранск залоговой стоимостью 11,4 млн. рублей;

- АЗС в Нижегородской области, г. Богородск (общая площадь недвижимости 1 123,70 кв.м., общая площадь земельных участков 5 666 кв. метров залоговой стоимостью 72,2 млн. рублей).

Залоговое обеспечение в виде авто, спецтехники и ОС: основная доля представлена транспортными средствами (залоговой стоимостью 17,8 млн. рублей), находящимися в Москве, Московской области, Челябинской области, Нижегородской области. Оставшаяся часть обеспечения представлена в виде оборудования (залоговой стоимостью 4,2 млн. рублей).

Залоговое обеспечение в виде прочих ценных бумаг: представлено залогом ценных бумаг (акции – обыкновенные) залоговой стоимостью 140,0 млн. рублей.

Залоговое обеспечение в виде прав требования / ТМЦ:

Основная доля представлена товарно-материальными ценностями (залоговой стоимостью 234,8 млн. рублей), расположенными в Московской области (залоговой стоимостью 72,0 млн. рублей) и в г. Тула (залоговой стоимостью 162,8 млн. рублей).

Общий объем поручительств по выданным банком кредитам - 315,5 млн. рублей, в том числе: поручительства юридических лиц на сумму – 170,8 млн. рублей, физических лиц на сумму -144,8 млн. рублей.

Оставшаяся часть представлена залогом имущественных прав (требований) долевого строительства (квартиры) залоговой стоимостью 743,6 млн. рублей.

Реализация залогового обеспечения по кредитным договорам производится в строгом соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 23.04.2018) «О несостоятельности (банкротстве)» и осуществляется конкурсным управляющим, назначенным после признания финансовой организации банкротом и открытия конкурсного производства. Временной администрацией реализация залогов и иного обеспечения не производится. Залоговая стоимость имущества, принятая Банком в обеспечении обязательств, была определена кредитной организацией одновременно с заключением кредитных договоров и/или договоров залога и подлежит корректировке в случае проведения в период конкурсного производства оценки активов перед их реализацией.

4. О расходах, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации

По состоянию на дату отзыва лицензии (06.12.2018) АО КБ «Златкомбанк» имел 2 филиала и 3 дополнительных офиса:

Офис	Адрес офиса
Головной офис кредитной организации АО КБ «Златкомбанк»	г. Москва, 2-й Донской пр-д.10, стр. 2.
ДО «Беляево» АО КБ «Златкомбанк»	г. Москва, ул. Миклухо-Маклая, дом 42Б
ДО «Павелецкий» АО КБ «Златкомбанк»	г. Москва, ул. Новокузнецкая, дом 33, стр. 1
Филиал «Нижегородский» АО КБ «Златкомбанк»	г. Н.Новгород, пр. Ленина, д.11, П1
ДО «Горьковский» филиал «Нижегородский» АО КБ «Златкомбанк»	г. Н.Новгород, ул. Студеная, д. 35А, п. 3,4,5,6,7
Филиал «Санкт-Петербургский» АО КБ «Златкомбанк»	г. Санкт–Петербург, 26 линия В.О. д 15, к. 2, литер А, пом. 7Н

Штатная численность сотрудников Банка по состоянию на 06.12.2018 составляла 147 человек, ежемесячный фонд оплаты труда составлял 12 472 тыс. руб.

В результате проведенных временной администрацией мероприятий по оптимизации штатной численности и расходов, связанных с оплатой труда работников Банка, по состоянию на 01.01.2019 фактическая численность составила 144 работника, 24 работникам объявлен режим простоя по причинам, не зависящим от работника и работодателя, по собственному желанию уволено 4 сотрудника.

№	Наименование статьи расходов	Всего	(тыс.руб.)
			За отчетный период (с 06.12.2018 по 29.12.2018)
1.	Расходы на содержание персонала, включая предусмотренные ТК РФ выплаты выходных пособий и иных компенсаций при сокращении персонала	12 501,98	12 501,98
2.	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	5 007,16	5 007,16
2.1.	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (коммун.)	62,53	62,53
2.2.	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	4 570,72	4 570,72
2.3.	канцелярские и хозяйственные расходы	27,47	27,47

3.	Организационные и управленческие расходы:	681,62	681,62
3.1.	Охрана	331,97	331,97
3.2.	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	140,08	140,08
3.3.	Судебные и арбитражные издержки	-	-
3.4.	публикация	5,80	5,80
3.5.	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	190,48	190,48
3.6.	Другие организационные и управленческие расходы	19,09	19,09
4.	Комиссионные сборы и другие операционные расходы	4,20	4,20
Итого		18 200,76	18 200,76

За период своей деятельности временная администрация договоры с привлеченными организациями не заключала.

5. О судебных разбирательствах в отношении банка

Банком России в лице ГУ Банка России по Центральному федеральному округу 25.12.2018 направлено в Арбитражный суд г. Москвы заявление о принудительной ликвидации кредитной организации (дело № А40-312516/2018).

6. О взаимодействии с правоохранительными органами

За период с даты отзыва у Банка лицензии на осуществление банковских операций в правоохранительные органы временной администрацией направлены:

– заявление в УВД по ЮАО ГУ МВД России по г. Москве от 10.12.2018 в связи с выявленной в ходе ревизии недостаточности наличных денежных средств в кассе Банка в размере 34 млн. рублей., 80 тыс. долларов США, 1 543,5 тыс. ЕВРО. По результатам рассмотрения поданного временной администрацией УВД по ЮАО ГУ МВД России по г. Москве заявления возбуждено уголовное дело. Банк признан потерпевшим; Так же временной администрацией в Следственный департамент МВД России от 14.12.2018 направлено письмо с просьбой организовать расследование вышеуказанного уголовного дела надлежащим образом и взять его на особый контроль;

– заявление в Следственный департамент МВД России от 20.12.2018 в связи с выявлением сделок, направленных на вывод бывшим руководством Банка активов в размере 80, 87 млн. рублей.

**И.о. руководителя временной администрации
по управлению кредитной организацией
АО КБ «Златкомбанк»**



И.М.Иванова