

**Информация о состоянии дел
в кредитной организации
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ГАЗБАНК» АО АКБ «ГАЗБАНК»
(на 15.08.2018)**

1. Основания для назначения временной администрации

В связи с неисполнением кредитной организацией АО АКБ «ГАЗБАНК» 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 11.07.2018 № ОД-1740 и № ОД-1741 с 11.07.2018 отозвана лицензия на осуществление банковских операций и назначена временная администрация по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГАЗБАНК».

2. Выплата страхового возмещения

АО АКБ «ГАЗБАНК» - участник системы страхования вкладов.

Объем средств, подлежащих на 11.07.2018 страховому возмещению составляет 17,8 млрд руб.

В настоящее время вкладчикам Банка выплачено более 92% общего объема средств, подлежащих на 11.07.2018 страховому возмещению (16,4 млрд рублей), при этом требования 33% всех вкладчиков, которым полагается выплата страхового возмещения (38 894 человека) удовлетворены в полном объеме.

Количество вкладчиков, сумма обязательств Банка перед которыми превышает 1,4 млн рублей составляет 2 339 человек, совокупная величина их вкладов, превышающих сумму страхового возмещения, составляет 898,7 млн рублей.

Оценка финансового состояния банка

Расчет стоимости имущества (активов) и обязательств АО АКБ «ГАЗБАНК» на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций (11.07.2018) 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	629 755	0	629 755
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	737 811	0	737 811
2.1	Обязательные резервы	160 926	0	160 926
3	Средства в кредитных организациях	146 360	0	146 360
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	405	0	405
5	Чистая ссудная задолженность	17 059 428	-5 986 956	11 072 472
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	851 940	0	851 940
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	152 174	0	152 174
9	Отложенный налоговый актив	395 167	0	395 167
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 094 511	0	1 094 511
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 400 775	0	1 400 775
12	Прочие активы	1 762 034	-820 191	941 843
13	Всего активов	24 230 360	-6 807 147	17 423 213
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	57	0	57
15	Средства кредитных организаций	724 745	0	724 745
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 809 645	0	20 809 645
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	18 144 919	0	18 144 919
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	12 042	0	12 042
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	65 621	0	65 621
21	Прочие обязательства	70 901	0	70 901

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	96 957	86 141	183 098
23	Всего обязательств	21 779 968	86 141	21 866 109
	Превышение величины обязательств над величиной активов	2 450 392		- 4 442 895

В соответствии с очередностью удовлетворения требований кредиторов ликвидируемой кредитной организации, установленной статьями 134 и 189.92 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», по состоянию на 15.08.2018 в первую очередь подлежат удовлетворению требования кредиторов на сумму порядка 189,62 млн. руб., в третью очередь – порядка 517,19 млн. руб.

Основной причиной снижения стоимости активов является произведенная временной администрацией переоценка принятых кредитных рисков в соответствии с нормативными актами Банка России.

По состоянию на 15.08.2018 кредитный портфель представлен ссудами 3 577 заемщиков с общей величиной задолженности 18 811 млн руб., в том числе:

- 968 заемщиков с совокупным объемом задолженности 1 543,2 млн рублей имеют просроченную задолженность по основному долгу и/или процентам длительностью свыше 90 дней (что является признаком несостоятельности (банкротства) юридического лица);

- 68 заемщиков с суммой задолженности 191,92 млн рублей – просроченную задолженность сроком свыше 30 дней;

- 202 заемщика с задолженностью 2 130,7 млн руб. – до 30 дней.

За период с даты отзыва у Банка лицензии в погашение/обслуживание ссудной задолженности поступило 595,64 млн руб.

Временной администрацией в период с 11.07.2018 по 15.08.2018 направлено 42 требования к заемщикам и поручителям по досудебному урегулированию задолженности и 14 требований к залогодателям по досудебному порядку по искам об обращении взыскания на предмет залога.

В рамках проводимой временной администрацией работы по взысканию ссудной задолженности в суды подано 18 исковых заявлений на общую сумму 19,66 млн. рублей.

По состоянию на 15.08.2018 в отношении 11 исков на общую сумму 216,036 млн. рублей судами принято решение об удовлетворении заявленных требований.

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.

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

<u>№</u>	<u>Вид залога</u>	<u>Залоговая стоимость (тыс.руб.), в соответствии с данными учета</u>
1	Недвижимость	15 338,7
2	Товары в обороте	145,8
3	Автомототранспортная техника, спецтехника	734,0
4	Права требования/Товарно-материальные ценности и прочее (дебиторская задолженность)	1 067,82
5	Акции/Доли УК	156,4
6	Прочие ценные бумаги (векселя, облигации)	-
7	Поручительства физических и юридических лиц	28 224,2
8	Иные виды залогов (производственное оборудование и иное имущество)	1 892,1

3. О расходах, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации

По состоянию на дату отзыва лицензии банк имел 2 филиала, 10 дополнительных офисов, 8 операционных касс.

По состоянию на дату отзыва лицензии штатная численность сотрудников банка составляла 605,5 человек, ежемесячный фонд оплаты труда составлял 27,3 млн рублей.

В результате проведенных временной администрацией мероприятий по оптимизации штатной численности и расходов, связанных с оплатой труда работников банка, по состоянию на 15.08.2018 уволено по сокращению численности/штата и по собственному желанию 26 работника, отправлено в простой 186 работников, фонд оплаты труда сокращен до 25,1 млн рублей.

Информация об осуществленных расходах ликвидируемой кредитной организации тыс.руб.

<u>№</u>	<u>Наименование статьи расходов</u>	<u>Всего</u>	<u>За отчетный период</u>
1.	Расходы на содержание персонала,	35 370,76	20 842,16

	включая предусмотренные ТК РФ выплаты выходных пособий и иных компенсаций при сокращении персонала		
2.	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	2 917,52	1 884,22
2.1.	расходы на содержание основных средств и другого имущества	1 060,12	299,12
2.2.	арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	1 840,81	1 582,51
2.3.	канцелярские и хозяйственные расходы	2,6	2,6
3.	Организационные и управленческие расходы:	9 022,68	2 158,98
3.1.	охрана	2 679,95	1 547,65
3.2.	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	736,27	569,27
3.3.	судебные и арбитражные издержки	174,79	10,59
3.4.	публикация отчетности	15,87	3,87
3.5.	налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	5 367,87	0,07
3.6.	другие организационные и управленческие расходы	47,94	27,54
4.	Комиссионные сборы и другие операционные расходы	24,3	15,6
ИТОГО		47 335,26	24 900,96

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

4. О судебных разбирательствах в отношении банка

В ходе проведения обследования финансового состояния кредитной организации на дату отзыва лицензии (11.07.2018) временной администрацией установлено, что размер обязательств Банка превышает стоимость имущества (активов), что свидетельствует о наличии признака несостоятельности (банкротства), предусмотренного п.1 статьи 189.8 Федерального закона №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Временной администрацией в Отделение по Самарской области направлено ходатайство о направлении Банком России в Арбитражный суд Самарской области заявления о признании АО АКБ «ГАЗБАНК» несостоятельным (банкротом) и об открытии в отношении него конкурсного производства.

30.07.2018 указанное заявление направлено в Арбитражный суд Самарской области.

06.08.2018 Арбитражным судом Самарской области вынесено определение о принятии к производству заявления о признании должника несостоятельным (банкротом),

подготовке дела к судебному разбирательству и назначении судебного заседания на 30.08.2018 на 10 час 30 мин.

30.07.2018 собственником Банка ГВР ФАЙНЭНС АГ (GVR FINANCE SA) в Арбитражный суд города Москвы подано исковое заявление о признании недействительным Приказа Банка России от 11.07.2018 №ОД-1740.

Определением от 31.07.2018 №40-176323/2018-33-2099 суд оставил данное исковое заявление без движения на срок до 31.08.2018 в связи с нарушением истцом требований, установленных ст. 125, 126 ГК РФ.

5. О взаимодействии с правоохранительными органами

В ходе проведения обследования кредитной организации временной администрацией были установлены факты проведения руководством и бенефициарами Банка сделок с имуществом, имеющие признаки вывода активов Банка, в связи с чем, временной администрацией подготовлен проект заявления в Следственный департамент Министерства внутренних дел Российской Федерации.

Руководитель временной администрации
по управлению кредитной организацией
АО АКБ «ГАЗБАНК»

Е.Ж. Пожарская