

**ОТЧЕТ О РАБОТЕ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ
ПО УПРАВЛЕНИЮ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ
АО «МАЙКОПБАНК»**

**1. Информация о финансовом состоянии кредитной организации АО «МАЙКОПБАНК»
на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций и его изменениях за
период деятельности временной администрации (с 02.04.2021 по 08.09.2021¹)**

(тыс. рублей)

№ п/п	Наименование статьи	На дату отзыва лицензии (02.04.2021)		На дату принятия судом решения о признании кредитной организации банкротом (принудительной ликвидации) (09.09.2021)	Пояснения ²
		По данным кредитной организации	С учетом результатов проведенного временной администрацией обследования		
1	2	3	4	5	6
СТОИМОСТЬ ИМУЩЕСТВА (АКТИВОВ)					
1	Денежные средства	47 582	47 582	0	Изменения связаны с погашением ссудной задолженности, проведением инкассации денежной наличности для ее последующего зачисления на корреспондентский счет, открытый в Банке России (в валюте Российской Федерации), и на корреспондентский счет в уполномоченном банке (в иностранной валюте).
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	38 988	38 988	513 685	Изменения связаны с погашением ссудной и иной дебиторской задолженности, возвратом депозита, размещенного в Банке России, проведением инкассации денежной наличности с последующим ее зачислением на корреспондентский счет, открытый в Банке России (в валюте Российской Федерации), перечислением денежных средств в валюту Российской Федерации со счетов кредитной организации, открытых в других кредитных организациях, прочими поступлениями, а также расходами временной администрации в рамках утвержденных смет расходов, а также возвратом ошибочно зачисленных денежных средств.

¹ Указывается дата, предшествующая дате принятия судом решения о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) либо ее принудительной ликвидации.

² В пояснении отражаются причины изменений значений по каждой статье.

2.1	Обязательные резервы	3 802	3 802	3 802	
3	Средства в кредитных организациях	2 076	2 076	9 787	Изменения связаны с проведением инкассации наличной иностранной валюты с последующим ее зачислением на корреспондентский счет в уполномоченном банке, переводом денежных средств в валюте Российской Федерации на корреспондентский счет кредитной организации, открытый в Банке России.
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	919 444	719 195 ³	248 008	Изменения связаны с возвратом депозита, размещенного в Банке России, погашением заемщиками ссудной задолженности, досозданием/восстановлением резервов по активам в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	
10	Отложенный налоговый актив	6 033	0	0	Изменения связаны с формированием резервов на возможные потери по отложенному налоговому активу в соответствии с

³ Расхождение сведений в строках 5, 11, 12, 13, 14 графы 4 с данными о финансовом состоянии АО «МАЙКОПБАНК», опубликованными на сайте Банка России 13.05.2021, обусловлены получением временной администрацией в ходе обследования дополнительной информации, повлиявшей на оценку стоимости активов на дату отзыва лицензии (02.04.2021).

					требованиями нормативных актов Банка России.
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	109 714	68 482	66 969	Изменения связаны с отражением в бухгалтерском учете стоимости имущества в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	109 593	38 146	38 146	Изменения связаны с доформированием резервов в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.
13	Прочие активы	12 051	6 116	5 384	Изменения связаны с переоценкой стоимости имущества кредитной организации, расчетами с дебиторами в рамках хозяйственной деятельности кредитной организации и доформированием резервов в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.
14	Всего активов	1 245 481	920 585	881 979	
РАЗМЕР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	980 824	980 824	981 831	
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	980 824	980 824	981 831	Изменения связаны с отражением временной администрацией денежных средств, поступивших на корреспондентский счет кредитной организации в день отзыва лицензии, на счета конечных получателей.
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	955 161	955 161	955 382	
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	

19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	
20	Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	
21	Прочие обязательства	4 946	4 946	2 801	Изменения связаны с расчетами по оплате труда работников, уплатой налогов и взносов.
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	478	478	1 066	Изменения связаны с доформированием и урегулированием резерва на возможные потери по неиспользованной кредитной линии и неиспользованному лимиту овердрафта заемщиков.
23	Всего обязательств	986 248	986 248	985 698	

Руководитель временной администрации
по управлению кредитной организацией
АО «МАЙКОПБАНК»



В.О. КОПЫЛОВ

2. Сведения об исполнении сметы расходов на функционирование временной администрации по управлению кредитной организацией АО «МАЙКОПБАНК»

(тыс. рублей)

№ п/п	Наименование статьи расходов (в агрегированном виде)	Суммы расходов		Пояснения ⁴
		утвержденные в сметах расходов ⁵	израсходованные	
<i>1. Расходы на содержание персонала:</i>				
1.1.	оплата труда и другие выплаты	12 773,19	9 231,03	Расхождение обусловлено принятием судом решения о признании Банка несостоятельным (банкротом) до наступления очередной даты выплаты заработной платы работникам и даты выплаты окончательного расчета, полагающегося работникам при сокращении численности (штата) организации.
1.2.	начисления на оплату труда и на другие выплаты	3 586,84	1 751,22	
<i>2. Административно-управленческие расходы:</i>				
2.1.	налоги, сборы и другие обязательные платежи	1 328,28	1 314,50	
2.2.	справочно-информационное обеспечение	92,40	77,00	Расхождение обусловлено принятием судом решения о признании Банка несостоятельным (банкротом) до наступления планируемого срока оплаты соответствующих расходов.
2.3.	содержание зданий и сооружений	412,15	356,90	
2.4.	обеспечение безопасности и охрана объектов	891,19	688,61	Расхождение обусловлено принятием судом решения о признании Банка несостоятельным (банкротом) до наступления планируемого срока оплаты соответствующих расходов, а также в связи с оптимизацией временной администрацией расходов по договорам, ранее заключенным Банком.

⁴ В пояснении отражается информация о причинах расхождения между запланированными и фактическими расходами в случае, если величина данного расхождения составляет более 10%.

⁵ Сумма расходов указывается с учетом перераспределения (корректировки) статей расходов по ранее утвержденным сметам расходов (п. 15.11 Положения Банка России № 676-П).

2.5.	обеспечение функционирования платежной, операционной, информационно-аналитической систем и обслуживание информационно-телекоммуникационных систем, услуг связи	3 237,74	3 193,65	
2.6.	расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества (включая арендную плату по арендованным основным средствам и другому имуществу)	160,59	159,94	
2.7.	другие административно-управленческие расходы	263,03	187,76	Расхождение обусловлено принятием судом решения о признании Банка несостоятельным (банкротом) до наступления срока оплаты соответствующих расходов.
3.	Судебные расходы (в том числе оплата юридических услуг (сторонних лиц) и госпошлина)	1 209,03	736,39	
4.	Расходы на перевозку денежных средств, ценностей и имущества	243,76	215,34	
5.	Прочие расходы	2 103,25	2 101,54	
ИТОГО		26 301,45	20 013,88	

2.1. Сведения о договорах, заключенных временной администрацией по управлению кредитной организацией АО «МАЙКОПБАНК» в период своей деятельности с привлеченными организациями⁶

№ п/п	Наименование/ ФИО контрагента	Характер услуг/работ (номер статьи расходов)	Объем/период выполненных работ/услуг	Стоимость (руб.) ⁷	Обоснование
1	2	3	4	5	6
1	ООО «Альба Адриатика»	Оказание услуг по проведению инвентаризации имущества и обязательств, ст.5	Инвентаризация имущества и обязательств Банка	2 090 000,00	Оказание услуг по проведению инвентаризации имущества Банка
2	ПАО Сбербанк	Открытие корреспондентских счетов в иностранной валюте, ст.4	Зачисление денежных средств на счета, неопределенный срок	27 400,00	Обеспечение сохранности имущества Банка
3	ПАО Сбербанк	Перевозка ценностей, в иностранной валюте, ст.4	Инкассирование денежных средств в иностранной валюте	26 500,00	Обеспечение сохранности имущества Банка
4	ИП Ткачук Виталий Петрович	Перевозка ценностей, ст.4	До исполнения обязательств	57 900,00	Обеспечение сохранности имущества Банка

⁶ В таблице 2.1 отражаются сведения о договорах, стоимость которых составляет более 10% от соответствующих статей расходов.

⁷ При наличии в договорах условий оплаты в период конкурсного управляющего (ликвидатора) стоимость не указывается.

3. Сведения о результатах рассмотрения временной администрацией по управлению кредитной организацией

АО «МАЙКОПБАНК» требований кредиторов

(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
84	3 514 906,96	2 145,55	15 921 830,60	76	2	3 514 906,96	2 145,55	15 772 747,90	-	-

Отказано во включении в реестр требований кредиторов 6 кредиторам на общую сумму 92 646,96 рублей по причинам принадлежности к субъектам малого и среднего предпринимательства, в отношении остатков денежных средств на счетах которых, производятся выплаты страхового возмещения, отсутствия обязательств кредитной организации в заявленном размере, ненадлежащего оформления требований.

Требования 2 кредиторов включены в реестр требований кредиторов частично – не включены требования на общую сумму 56 435,74 в связи с отсутствием обязательств в указанном размере и неправильным указанием суммы требования.

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

Дата направления обращения	Причина обращения	Адресат	Результаты рассмотрения обращения
1	2	3	4
03.06.2021	Выявление фактов нанесения банку ущерба посредством предоставления заведомо невозвратных кредитов.	Следственный департамент МВД России	Проводится доследственная проверка.
09.09.2021	Выявление признаков преднамеренного вывода ликвидных активов банка посредством выдачи кредитов группе связанных заемщиков с целью их последующего погашения менее ликвидным залоговым обеспечением.	Следственный департамент МВД России	Сведения о результатах рассмотрения отсутствуют.

5. Информация о работе временной администрации по управлению кредитной организацией АО «МАЙКОПБАНК», направленной на взыскание ее активов⁸

Заявитель (истец)	Ответчик	Наименование суда	№ дела	Предмет иска ⁹	Ход рассмотрения	Примечание
1	2	3	4	5	6	7
АО «МАЙКОПБАНК»	ООО «Сервис-Юг», Кикова З.С., Киков А.С., Кикова М.З., Мамий Х.М.	Майкопский городской суд	2-3600/2021	Взыскание задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество	Дата судебного заседания – 26.10.2021	
АО «МАЙКОПБАНК»	ООО «Югстроймонтаж», Цишев Б.А.	Майкопский городской суд	2-3107/2021	Взыскание задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество	Определением суда от 15.07.2021 производство по делу прекращено, в связи с полным погашением задолженности	
АО «МАЙКОПБАНК»	Негосударственной некоммерческое дошкольное общеобразовательное учреждение «Березка плюс», Провоторова М. К.	Майкопский городской суд	2-3391/2021	Взыскание задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество	Решением суда от 26.07.2021 иск удовлетворен	
АО «МАЙКОПБАНК»	ООО «Эко-Энергия», Абанин Н.А.	Майкопский городской суд	2-3083/2021	Взыскание задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество	Дата судебного заседания – 16.09.2021	
АО «МАЙКОПБАНК»	Глишев А. А., Глишева С.А.	Майкопский городской суд	2-3687/2021	Взыскание задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество	Дата судебного заседания - 24.09.2021	
АО «МАЙКОПБАНК»	Ашинова М.Х., Семенюк Е.А., Чебоньян Р.Э., Рейт М.В.	Майкопский городской суд	2-3729/2021	Взыскание задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество	Дата судебного заседания - 01.10.2021	

⁸ Указываются только иски, направленные непосредственно временной администрацией.

⁹ Сумма иска не указывается.

АО «МАЙКОПБАНК»	Кубашичева С.Н., Тюменова Е.Г., Костокова З.Н., Хатхоху Т.Щ.	Судебный участок №1 г. Майкопа		Взыскание задолженности	Заявление о выдаче судебного приказа направленно в суд	
АО «МАЙКОПБАНК»	Ашинова З.М., Фитьмова Т.С., Гагарина Н.Е.	Судебный участок №2 Теучежского района Республики Адыгея		Взыскание задолженности	Заявление о выдаче судебного приказа направленно в суд	
АО «МАЙКОПБАНК»	Тлюстанокоев А.Л., Кумпилова Н.М.	Судебный участок №5 г. Майкопа		Взыскание задолженности	Заявление о выдаче судебного приказа направленно в суд	
АО «МАЙКОПБАНК»	ИП Шутова Диана Алексеевна	Арбитражный суд Республики Адыгея	А01- 2975/2021	Взыскание задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество	Дата судебного заседания - 13.10.2021	
АО «МАЙКОПБАНК»	Хаджироков М.А., Хаджироков Р.М., Брантова Е.А., ООО «Интерьер»	Кошехабльский районный суд Республики Адыгея	2-558/2021	Взыскание задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество	Дата судебного заседания - 16.10.2021	
АО «МАЙКОПБАНК»	Тхатель Р. А., Дагужиев М.М.	Судебный участок №1 г. Майкопа		Взыскание задолженности	Заявление о выдаче судебного приказа направленно в суд	
АО «МАЙКОПБАНК»	Левченко А.Д., Левченко Д.Д.	Майкопский городской суд	2-3950/2021	Взыскание задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество	Дата судебного заседания - 13.10.2021	
АО «МАЙКОПБАНК»	Стенникова Л.Н., Стенников В.А.	Майкопский городской суд	2-3654/2021	Взыскание задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество	Дата судебного заседания - 27.09.2021	
АО «МАЙКОПБАНК»	ИП Шахутов Аслан Аскарбиевич	Арбитражный суд Республики Адыгея	А01- 3106/2021	Взыскание задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество	Дата судебного заседания - 05.10.2021	

АО «МАЙКОПБАНК»	Хаджироков Д.А., Хаджироков М.А., Брантова Н.К.	Кошехабльский районный суд Республики Адыгея	2-527/2021	Взыскание задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество	Дата судебного заседания - 13.10.2021	
АО «МАЙКОПБАНК»	ООО «Интерьер», Хаджироков М.А., Брантова Е.А., Кунижева М.А., Хаджироков Р.М.	Кошехабльский районный суд Республики Адыгея	2-600/2021	Взыскание задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество	Дата судебного заседания - 17.10.2021	
АО «МАЙКОПБАНК»	ООО «Инвесткапитал24», Христенко В.А., Христенко З.А.	Майкопский городской суд	2-4270/2021	Взыскание задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество	Дата беседы – 27.09.2021	
АО «МАЙКОПБАНК»	ИП Гишев Айдамир Шрахметович, Автономное учреждение Республики Адыгея «Фонд развития промышленности Республики Адыгея»	Арбитражный суд Республики Адыгея	А01- 3328/2021	Взыскание задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество	Дата судебного заседания – 12.10.2021	
АО «МАЙКОПБАНК»	Довбня В.Б.	Арбитражный суд Республики Адыгея	А01-788/2021	Заявление о включении в реестр требований кредиторов должника	Определением суда от 29.07.2021 требование удовлетворено	
АО «МАЙКОПБАНК»	ООО «СМУ-34», Шхалахов А.Т., Шхачемуков А.А., Пастушенко А.А., ООО «Стройсервис»	Арбитражный суд Республики Адыгея	А01-312/2021	Заявление о включении в реестр требований кредиторов должника	Определением суда от 29.07.2021 требования удовлетворены	
		Майкопский городской суд	2-3296/2021	Взыскание задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество	Дата судебного заседания – 15.09.2021	
АО «МАЙКОПБАНК»	ИП Штымов Казбек Рамазанович	Арбитражный суд г. Москвы	№А40- 17113/21-164- 40	Заявление о включении в реестр требований кредиторов должника	Определением суда от 30.08.2021 требования удовлетворены	
АО «МАЙКОПБАНК»	Воеков А.М.	Арбитражный суд Республики Адыгея	А01- 4362/2020	Заявление о включении в реестр требований кредиторов должника	Дата судебного заседания – 21.09.2021	

АО «МАЙКОПБАНК»	Савин И.А.	Арбитражный суд Республики Адыгея	А01-1795/2021	Заявление о включении в реестр требований кредиторов должника	Дата судебного заседания - 16.09.2021	
АО «МАЙКОПБАНК»	ООО «МАЙМАН»	Арбитражный суд Республики Адыгея	А01-1465-1/2021	О признании сделки недействительной	Дата судебного заседания - 28.09.2021	
АО «МАЙКОПБАНК»	ООО «МЗКМ»	Арбитражный суд Республики Адыгея	А01-1465-2/2021	О признании сделки недействительной	Дата судебного заседания - 28.09.2021	
АО «МАЙКОПБАНК»	ООО «МГАТП»	Арбитражный суд Республики Адыгея	А01-1465-3/2021	О признании сделки недействительной	Дата судебного заседания - 28.09.2021	
АО «МАЙКОПБАНК»	ООО «МАЙКОПСКИЙ МАШЗАВОД»	Арбитражный суд Республики Адыгея	А01-1465-4/2021	О признании сделки недействительной	Дата судебного заседания - 28.09.2021	
АО «МАЙКОПБАНК»	ПАО «ЗАРЕМ»	Арбитражный суд Республики Адыгея	А01-1465-5/2021	О признании сделки недействительной	Дата судебного заседания - 28.09.2021	