

**ОТЧЕТ О РАБОТЕ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ
ПО УПРАВЛЕНИЮ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ
АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО**

1. Информация о финансовом состоянии АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций и его изменениях за период деятельности временной администрации (с 07.11.2019 по 19.02.2020)

(тыс. рублей)

№ строк и	Наименование статьи	На дату отзыва лицензии (07.11.2019)		На дату принятия судом решения о признании кредитной организации банкротом (принудительной ликвидации) (20.02.2020)	Пояснения ¹
		По данным кредитной организации	С учетом результатов проведенного временной администрацией обследования		
1	2	3	4	5	6
СТОИМОСТЬ ИМУЩЕСТВА (АКТИВОВ)					
1	Денежные средства	436 319	446 340	4	<i>Изменения произошли в результате проведения инкассации денежной наличности для последующего зачисления на корреспондентский счет в Банке России (в валюте РФ), и на корреспондентские счета в уполномоченном банке (в иностранных валютах).</i>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	69 980	69 980	1 386 942	<i>Изменения произошли в связи возвратом депозита, размещенного в Банке России, погашением заемщиками кредитов, поступлением денежных средств со счетов, открытых в кредитных организациях, проведением инкассации, а также расходами временной администрации в рамках утвержденной сметы расходов.</i>

¹ В пояснении отражаются причины изменений значений по каждой статье

2.1	Обязательные резервы	13 213	13 213	13 213	
3	Средства в кредитных организациях	73 180	73 175	144 908	<i>Изменения произошли в связи с зачислением иностранной валюты на корреспондентские счета в уполномоченном банке, а также перечислением денежных средств в валюте РФ на корреспондентский счет в Банке России.</i>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 609	9 609	9 609	
5	Чистая ссудная задолженность	3 215 622	2 586 332	1 692 585	<i>Изменения произошли в связи с погашением задолженности, реклассификацией и досозданием резервов по ссудной задолженности юридических и физических лиц по результатам обследования кредитной организации в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П</i>
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	4 526	4 526	4 526	
9	Отложенный налоговый актив	41 388	41 388	41 388	

10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	252 744	250 782	247 248	Снижение произошло в связи с досозданием резервов на сумму недостачи основных средств и начислением амортизации
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	
12	Прочие активы	213 817	146 333	33 103	Снижение произошло в связи с закрытием/погашением дебиторской задолженности (предоставление документов), а также по распоряжению временной администрации о списании дебиторской задолженности на расходы Банка и досозданию резерва.
13	Всего активов	4 317 185	3 628 465	3 560 313	
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	3 934 076	3 943 658	3 940 591	Увеличение произошло в связи с зачислением проинкассированной выручки в утренние часы 07.11.2019 на счета клиентов.
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 689 721	2 689 397	2 709 941	Увеличение произошло в связи с причислением процентов, начисленных на дату отзыва лицензии
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	
18	Выпущенные долговые обязательства	1 396	1 396	1 396	

19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	
20	Отложенное налоговое обязательство	9 141	9 141	9 141	
21	Прочие обязательства	20 474	20 474	20 919	<i>Изменения произошли в связи с увеличением остатка на счете 47422 (денежные средства, поступившие в погашение кредитов, срок платежа по которым не наступил)</i>
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 656	1 656	113	<i>Изменения по статье обусловлены восстановлением резервов на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям и договорам «овердрафт» в связи с их закрытием</i>
23	Всего обязательств	3 966 743	3 976 325	3 972 160	

Руководитель временной администрации
по управлению кредитной организацией
АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО



Е.Ж. Пожарская

2. Сведения об исполнении сметы расходов на функционирование временной администрации по управлению АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО
(тыс. рублей)

№ п/п	Наименование статьи расходов (в агрегированном виде)	Суммы расходов		Пояснения ²
		утвержденные в сметах расходов	израсходованные	
<i>1. Расходы на содержание персонала:</i>				
1.1.	расходы на оплату труда, включая гарантированные законодательством Российской Федерации компенсации	51 876,85	24 058,80	Расходы произведены не в полном объеме в связи с прекращением деятельности ВА 19.02.2020 при запланированных расходах до конца марта т.г. Кроме того, имела место экономия денежных средств, связанных с сокращением расходов в связи с увольнением ряда работников, введением режима простоя сотрудникам, не выплатой заработной платы за вторую половину февраля т.г. в связи с ненаступлением срока.
1.2.	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	19 064,15	9 124,51	
<i>2. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества:</i>				
2.1.	расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы и ремонт)	3 240,88	2 031,91	Расходы произведены не в полном объеме в связи с прекращением деятельности временной администрации 19.02.2020 при запланированных расходах до конца марта.
2.2.	арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	7 669,36	4 405,06	
2.3.	канцелярские и хозяйственные расходы	220,00	69,94	
<i>3. Организационные и управленческие расходы:</i>				
3.1.	охрана	5 921,68	4 204,34	Расходы произведены не в

² В пояснении отражается информация о причинах расхождения между запланированными и фактическими расходами в случае, если величина данного расхождения составляет более 10%.

3.2.	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 731,27	985,07	полном объеме по причине оптимизации расходов в связи с закрытием внутренних структурных подразделений банка, а также в связи с прекращением деятельности ВА 19.02.2020 при запланированных расходах до конца марта
3.3.	судебные и арбитражные издержки	442,41	249,60	Расходы произведены не в полном объеме в связи с прекращением деятельности временной администрации 19.02.2020 при запланированных расходах до конца марта.
3.4.	публикация отчетности	11,00	11,00	
3.5.	налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	7 546,53	4 496,71	Расходы произведены не в полном объеме в связи с прекращением деятельности временной администрации 19.02.2020 при запланированных расходах до конца марта.
3.6.	другие организационные и управленческие расходы	2 885,80	1 493,91	
4.	Комиссионные сборы и другие операционные расходы	231,73	174,33	
ИТОГО		100 841,66	51 305,18	Расходы произведены не в полном объеме в связи с прекращением деятельности временной администрации 19.02.2020 при запланированных расходах до конца марта.

2.1. Сведения о договорах, заключенных временной администрацией по управлению АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО в период своей деятельности с привлеченными организациями³

№ п/п	Наименование/ ФИО контрагента	Характер услуг/работ (номер статьи расходов)	Объем/период выполненных работ/услуг	Стоимость, тыс.руб.	Обоснование
1	2	3	4	5	6
1	ООО «ПДК-ЗАПАД»	Перевозка имущества и документов	До окончания процедуры конкурсного производства	2 431,52 Оплата производится в период конкурсного производства	Перевозка и хранение имущества и документов из структурных подразделений Банка в связи со сворачиванием хоз.деятельности
2	ООО «ПДК-ЗАПАД»	Хранение имущества в г. Санкт-Петербург	До окончания процедуры конкурсного производства	Счет не выставлен. Оплата производится в период конкурсного производства	
3	ООО «Автотранссервис»	Хранение имущества в г.Нижний Новгород	До окончания процедуры конкурсного производства	Счет не выставлен. Оплата производится в период конкурсного производства	Хранение имущества и документов из структурных подразделений Банка в связи со сворачиванием хоз.деятельности
4	ООО «АрхиВВажно»	Формирование архивных документов, описание и оформление единиц хранения. Выделение документов, не подлежащих хранению	До окончания процедуры конкурсного производства	Счет не выставлен. Оплата производится в период конкурсного производства	Необходимость упорядочения архивных документов
5.	ПАО Сбербанк	Договор корреспондентского счета временной администрации в иностранной валюте (ЕВРО)	414,8 тыс.евро (инкассация денежной наличности)	Оплата проведена в рамках договора на инкассацию, подписанного до назначения ВА	Отсутствие корсчета Банка в иностранной валюте в уполномоченном банке.
6.	ПАО Сбербанк	Договор корреспондентского счета временной администрации в иностранной валюте (долл.США)	1 028,0 тыс.долл. США (инкассация денежной наличности)		

³ 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 АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО 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 полном объеме	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	
567	94 811 249,65	0,00	895 075 384,42	490	35	83 009 126,24	0,00	835 571 656,77	0	0,00	

42 кредиторам отказано во включении в реестр требований кредиторов в связи с тем, что заявленные требования кредиторов не превышают сумму страхового возмещения и подлежат выплате через банк-агент, а также по причине неполного пакета документов, подтверждающих обоснованность требования.

4. Информация об обращениях временной администрации по управлению АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО в правоохранительные органы и результатах их рассмотрения

Дата направления обращения	Причина обращения/адресат	Результаты рассмотрения
1	2	3
09.01.2020	Недостача имущества Банка по результатам инвентаризации в размере 1 962,4 тыс.	

17.01.2020	рублей/ УМВД России по г. Чебоксары Дополнение к заявлению ВА о новых фактах, произошедших после завершения инвентаризации/ УМВД России по г. Чебоксары	Письмо УМВД по г. Чебоксары о принятом решении об отказе в возбуждении уголовного дела (№792 от 17.01.2020, вх.№3218-ВА от 20.01.2020) Документы переданы конкурсному управляющему.
15.01.2020	Причинение ущерба АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО в результате вывода активов на сумму 352 300 тыс.рублей/ Следственный департамент МВД России (г.Москва, Газетный переулок, 6).	Письмо СД МВД о направлении заявления в СУ МВД по Чувашской Республике для организации проведения следственной проверки (№3/207701131778 от 29.01.2020, вх.№4415-ВА от 12.02.2020) Документы переданы конкурсному управляющему.

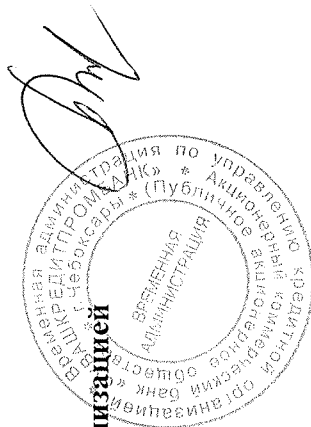
5. Информация о работе временной администрации по управлению АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО, направленной на взыскание активов КО

№ п/п	Заявитель (истец)	Ответчик	Наименование суда	№ дела	Предмет иска	Ход рассмотрения дела	Примечание (дата судебного акта, резолютивная часть)
1	временная администрация	Валеев Решид Аллеметдинович, Неизетдинова Рамила Феметдиновна, Абянова Рузилья Наильовна, Кадиров Рефик Рафаилович, Ахметов Феметдин Ямайтдинович	Московский районный суд г. Чебоксары	№2-757/2020	О расторжении кредитного договора №0340/ППХ-2014/Б- (13) от 09.12.2014 о взыскании задолженности в сумме 70 129,47 руб., судебных издержек 2 304 руб.	Судебное разбирательство отложено на 25.03.2020 в 11 час. 00 мин.	
2	временная администрация	Осипов Дмитрий Валериевич, Осипов Валерий Витальевич, Осипов Евгений Валерьевич	Московский районный суд г. Чебоксары	№2-807/2020	О расторжении кредитного договора №0805/ун-2017/4-21 от 06.04.2017, о взыскании задолженности в сумме 422 289,17 руб., судебных издержек 7 423 руб.	Иск удовлетворен	Заочное решение от 10.02.2020 (резолютивная часть 04.02.2020)
3	временная администрация	Зонова Анастасия Анатольевна, Ушаков Александр Иванович, ООО «Радуга-Плюс», ООО «Кирпичный завод-С»	Московский районный суд г. Чебоксары	№2-836/2020	О расторжении договора №М040-2019 об открытии невозобновляемой кредитной линии от 12.03.2019, о взыскании задолженности 9 236 111,87 руб., судебных издержек 54381руб.	Судебное разбирательство отложено на 13.04.2020 в 14 час. 30 мин.	
4	временная администрация	ООО «Радуга-Плюс», Зонов Юрий Александрович, Зонов Владимир Александрович,	Московский районный суд	№2-860/2020	О расторжении договора №М018-2017 об открытии невозобновляемой кредитной	Иск удовлетворен	Заочное решение от 19.02.2020 (резолютивная часть

	ция	Зона Анастасия Анатольевна, Ушаков Александр Иванович	г. Чебоксары		линии от 15.02.2017, о взыскании задолженности 903 193,44 руб., судебных издержек 12 232 руб.	12.02.2020)
5	временная администрация	Зонов Юрий Александрович, Зонов Владимир Александрович, Зона Анастасия Анатольевна, Ушаков Александр Иванович, ООО «Радуга-Плюс»	Московский районный суд г. Чебоксары	№2-838/2020	О расторжении договора №М029-2017 об открытии возобновляемой кредитной линии от 30.11.2017, о взыскании задолженности 1 221 997,14 руб., судебных издержек 14 310 руб.	Судебное разбирательство отложено на 13.04.2020 в 13 час. 30 мин.
6	временная администрация	Лолухов Сергей Александрович, Лолухов Александр Сергеевич	Московский районный суд г. Чебоксары	№2-997/2020	О взыскании по кредитному договору №101/пк-2018/4 от 15.03.2018 суммы задолженности 223 523,07 руб., судебных издержек 5 435 руб.	Иск оставлен без рассмотрения Определение от 31.01.2020
7	временная администрация	Янтюшев Владимир Ильич, Янтюшев Дмитрий Владимирович	Московский районный суд г. Чебоксары	№2-1050/2020	О взыскании по кредитному договору №0173/ПК-2018/А-(15) от 12.03.2018 суммы задолженности 18 547,71 руб., судебных издержек 742 руб.	Судебное разбирательство отложено на 16.03.2020 в 09 час. 00 мин.
8	временная администрация	Янтюшев Владимир Ильич, Янтюшев Дмитрий Владимирович	Судебный участок №9 Московского района г. Чебоксары	№2-374/2020	О взыскании по кредитному договору №0163/ПК-2017/А-(15) от 01.11.2017 суммы задолженности 87 164,04 руб., судебных издержек 2 815 руб.	Иск удовлетворен 17.02.2020
9	временная администрация	Холява Александр Юрьевич, Холява Галина Борисовна, Максимов Андрей Владимирович	Московский районный суд г. Чебоксары	№2-1551/2020	О взыскании по кредитному договору суммы задолженности 241 300,01 руб., судебных издержек 5 613 руб.	Судебное разбирательство назначено на 10.03.2020 в 15 час. 00 мин.
10	временная администрация	Тертерашвили Юрий Ясонович, Тертерашвили Наталия Юрьевна, Кардава Гоги Мегонаевич	Московский районный суд г. Чебоксары	№2-1543/2020	О взыскании по кредитному договору суммы задолженности 188 265,63 руб., судебных издержек 4 965 руб.	Судебное разбирательство назначено на 19.03.2020 в 10 час. 00 мин.
11	временная администрация	Нутфуллин Радик Рашатович	Московский районный суд г. Чебоксары	Принятие иска к производству	О взыскании по кредитному договору № 2079/УН-2017-(5) суммы задолженности 2350361,59 руб., судебных издержек 46 622 руб.	Стадия принятия иска к производству
12	временная администрация	Зона Анастасия Анатольевна, Захаров Виктор Юрьевич, ЗАО «ПродЦентр»,	Московский районный суд г. Чебоксары	Принятие иска к производству	О расторжении генерального соглашения №М034-2018 от 24.09.2018, о взыскании	Стадия принятия иска к производству

13	временная администрация	МК «Фонд поддержки предпринимательства Республики Марий Эл» Порфирьева Ольга Викторовна	г. Чебоксары Арбитражный суд города Москвы	A40-192799/19-185-249 «Ф»	О включении в реестр требований кредиторов в сумме 42 659,33 руб.	Вынесено определение о включении в реестр требований кредиторов	Определение от 04.02.2020 (резоллютивная часть 28.01.2020)
14	временная администрация	Высокова Ирина Валериевна	Арбитражный суд Чувашской Республики	A79-2800/2019	О включении в реестр требований кредиторов в сумме 520 411,52 руб.	Вынесено определение о включении в реестр требований кредиторов	Определение от 22.01.2020 (резоллютивная часть 21.01.2020)
15	временная администрация	Мечкова Роза Николаевна	Арбитражный суд Чувашской Республики	A79-1525/2019	О включении в реестр требований кредиторов в сумме 66 548,56 руб.;	Вынесено определение о включении в реестр требований кредиторов	Определение от 10.01.2020
16	временная администрация	Федоров Александр Николаевич	Арбитражный суд Чувашской Республики	A79-2725/2019	О включении в реестр требований кредиторов в сумме 432 170,55 руб.	Вынесено определение о включении в реестр требований кредиторов	Определение от 21.01.2020
17	временная администрация	ЗАО «ПродЦентр»	Арбитражный суд Республики Марий Эл	A38-7525/2019	О включении в реестр требований кредиторов в сумме 19 686 568,17 руб.	Судебное разбирательство отложено на 10.03.2020 в 15 час. 00 мин.	
18	временная администрация	Лопухова Татьяна Николаевна	Арбитражный суд Чувашской Республики	A79-10226/2019	О включении в реестр требований кредиторов в сумме 290 877,41 руб.	производство по заявлению прекращено в связи с полным погашением кредита	
19	временная администрация	Волгушкина (Крюкова) Татьяна Александровна	Арбитражный суд Мурманской области	A42-5521-3/2019	О включении в реестр требований кредиторов в сумме 85 652,36 руб.	Судебное разбирательство назначено на 18.03.2020 в 10 час. 00 мин.	
20	временная администрация	Синева Елена Алексеевна	Арбитражный суд Чувашской Республики	A79-4901/2020	О включении в реестр требований кредиторов в сумме 211 341,53 руб.	Судебное разбирательство назначено на 12.03.2020 в 10 час. 10 мин.	
21	временная администрация	Алиуллов Ильдар Рашидович	Арбитражный суд Чувашской Республики	A79-10666/2019	О включении в реестр требований кредиторов в сумме 293 880,60 руб.	Судебное разбирательство назначено на	

	ция		Республики				07.04.2020 в 09 час.30 мин.
22	временная администрация	Янтюшева Тамара Ильинична	Арбитражный суд Чувашской Республики	A79-11781/2019	О включении в реестр требований кредиторов в сумме 103 097,40 руб.	Судебное разбирательство назначено на 30.03.2020 в 09 час.40 мин.	
23	временная администрация	Алексеева Ирина Львовна	Арбитражный суд Чувашской Республики	A79-11815/2019	О включении в реестр требования кредиторов в сумме 3 131 186,14 руб.	Направлено, не принято к рассмотрению	
24	временная администрация	Григорьева Лилия Геннадьевна	Арбитражный суд Чувашской Республики	A79-11573/2019	О включении в реестр требований кредиторов в сумме 1 418 744,51 руб.	Направлено, не принято к рассмотрению	
25	временная администрация	Якушов Рафиз Расыхович	Арбитражный суд Чувашской Республики	A79-11399/2019	О включении в реестр требований кредиторов в сумме 3 591 747,03 руб.	Судебное разбирательство назначено на 02.04.2020 в 14 час.00 мин.	
26	временная администрация	Якушова Ольга Ивановна	Арбитражный суд Чувашской Республики	A79-11293/2019	О включении в реестр требований кредиторов в сумме 2 788 730,53 руб.	Судебное разбирательство назначено на 17.03.2020 в 16 час.20 мин.	



Руководитель временной администрации по управлению кредитной организацией

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

Е.Ж. Пожарская