

**Временная администрация по управлению кредитной организацией  
Акционерное общество «Народный банк» АО «Народный банк» (г. Москва)**

115184, г. Москва, Малый Татарский пер., д. 3, телефон: +7(495) 953-33-14; +7(495) 953-37-68, факс +7(495) 953-38-12, E-mail: bank@nb-bank.ru, ОГРН 1020900001902, ИНН 0901000990, КПП 770501001, Пер. № 2249

**Информация о состоянии дел в кредитной организации  
Акционерное общество «Народный банк» АО «Народный банк» (г. Москва)  
(на 30.10.2020)**

**1. Основания для назначения временной администрации**

В связи с неисполнением кредитной организацией Акционерное общество «Народный банк» (далее – АО «Народный банк», Банк, кредитная организация) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьей 7.2 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 тринадцатой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», приказами Банка России от 24.07.2020 № ОД-1174 и № ОД-1175 с 24.07.2020 отозвана лицензия на осуществление банковских операций и назначена временная администрация по управлению кредитной организацией Акционерное общество «Народный банк» (далее – временная администрация).

**2. Выплата страхового возмещения**

АО «Народный банк» является участником системы страхования вкладов.

Согласно данным реестра обязательств Банка перед вкладчиками, совокупная величина страхового возмещения по состоянию на 24.07.2020 составляет 17,33 млн. рублей, общее количество вкладчиков, имеющих право на получение страхового возмещения, составляет 961 человек.

По состоянию на отчетную дату (30.10.2020) вкладчикам Банка выплачено 10,77 млн. рублей или 62,14% общего объема средств, подлежащих страховому возмещению.

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](http://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 АО «Народный банк» осуществлен на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций (24.07.2020) с учетом результатов обследования финансового состояния Банка, проведенного временной администрацией.

(тыс. рублей)

Номер n/n	Наименование статьи	Данные баланса на дату отзыва лицензии	Изменения	Данные баланса с учетом результатов обследования
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	11 596		11 596
2	Средства кредитной организации в	28 043		28 043

	Центральном банке Российской Федерации			
2.1	Обязательные резервы	3 019		3 019
3	Средства в кредитных организациях	2 684	-48	2 636
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 161 361	-685 359	476 002
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	59 594		59 594
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0		0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4 957		4 957
9	Отложенный налоговый актив	6 034		6 034
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	35 980	-16 297	19 683
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0		0
12	Прочие активы	2 425	-583	1 842
13	Всего активов	1 312 674	-702 287	610 387
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	233 044		233 044
14.1	в т.ч. вклады (средства) физических лиц, в том числе ИП	29 473		29 473
15	Иные виды обязательств	245 245	-15 780	229 465
16	Иные виды пассивов	336 748	+344 087	680 835
17	Всего обязательств	815 042	+328 307	1 143 349
18	Превышение величины обязательств над величиной активов	- 497 632		532 962

**Сведения о размере требований кредиторов с указанием очередности их удовлетворения, установленной ст. 134 и 189.92 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»**

По состоянию на 01.11.2020 поступило 11 требований кредиторов на общую сумму 269,3 млн рублей.

Обязательства кредитной организации, учтенные на балансе Банка, в случае предъявления кредиторами требований, будут удовлетворяться в соответствии с очередностью удовлетворения требований кредиторов ликвидируемой кредитной организации, установленной статьями 134 и 189.92 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

По состоянию на 01.11.2020, с учетом предъявленных требований, информация следующая:

Количество кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов	Сумма установленных требований кредиторов (руб.)		
	1-й очереди	2-й очереди	3-й очереди
10	-	-	260 930 524,03

Основной причиной изменения стоимости активов и обязательств является произведенное временной администрацией доформирование резервов по ссудной задолженности (на сумму 685 359 тыс. рублей) и по предоставленным банковским гарантиям (на сумму 344 087 тыс. рублей), в соответствии с нормативными актами Банка России.

По состоянию на 30.10.2020 кредитный портфель АО «Народный банк» представлен ссудами 41 заемщиков с общей величиной задолженности 1 506 млн рублей. Часть является просроченной, в т.ч. 11 заемщиков с совокупным объемом задолженности 168,23 млн рублей имеют просроченную задолженность по основному долгу и/или процентам длительностью свыше 90 дней, 0 заемщиков с суммой задолженности 0,00 млн рублей – свыше 30 дней, 0 заемщиков (задолженность 0,00 млн рублей) – до 30 дней.

За период с даты отзыва у Банка лицензии по 29.10.2020 в погашение/обслуживание ссудной задолженности поступило 43,1 млн рублей.

Временной администрацией направлено 5 требований к заемщикам по досудебному урегулированию задолженности.

В Арбитражный суд Карачаево-Черкесской Республики подано исковое заявление о взыскании кредитной задолженности на сумму 61 619 672, 14 руб. В Черкесский городской суд направлено исковое заявление о взыскании кредитной задолженности на сумму 52 894,51 руб.

В Арбитражный суд города Москвы подано 1 исковое заявление о признании недействительными договоров купли – продажи монет из драгоценных металлов на сумму более 110 млн рублей (исх.№ 367-ВА от 08.09.2020). Судебное заседание по рассмотрению указанного заявления и о применении последствий недействительности сделок, назначено на 09.12.2020 на 11 час. 30 мин.

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	196,33
2.	Товары в обороте	228,36
3.	Автомототранспортная техника, спецтехника	42,43
4.	Права требования/Товарно-материальные ценности и прочее (дебиторская задолженность)	1,93
5.	Акции/Доли в УК	0,01
6.	Прочие ценные бумаги (векселя, облигации и т.д.)	0,00
7.	Поручительства физических и юридических лиц	1 624,38
8.	Иные виды залогов	227,91
<b>ИТОГО:</b>		<b>2 321,35</b>

### 4. О расходах, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации

По состоянию на дату отзыва лицензии 24.07.2020 Банк не имел внутренних структурных подразделений.

По состоянию на дату отзыва лицензии штатная численность сотрудников Банка составляла 93 человека, ежемесячный фонд оплаты труда составлял 6 514,0 тыс. рублей. Фактическая численность работников Банка на дату отзыва лицензии составляла 48 человек,



ежемесячный фонд оплаты труда составлял 3 417,0 тыс. рублей. Количество социально защищенных работников составляет 4 человека.

В результате проведенных временной администрацией мероприятий по оптимизации штатной численности и расходов, связанных с оплатой труда работников Банка, по состоянию на 30.10.2020 в режиме временного простоя находится 1 работник, уволено по собственному желанию 14 работников, уволено в связи с сокращением штатов 19 работников, фонд оплаты труда сокращен до 833,0 тыс. рублей.

*Сведения об осуществленных расходах на содержание кредитной организации АО «Народный банк»:*

*(тыс. рублей)*

№	Наименование статьи расходов	Всего	За период
			с 15.10.2020 по 29.10.2020
1.	Расходы на содержание персонала, включая предусмотренные ТК РФ выплаты выходных пособий и иных компенсаций при сокращении персонала, кадры	16 490,51	7 880,92
2.	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией), арендой имущества	87,72	34,00
2.1.	расходы на содержание основных средств и другого имущества	19,92	0,00
2.2.	арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	34,00	34,00
2.3.	канцелярские и хозяйственные расходы	33,80	0,00
3.	Организационные, транспортные и управленческие расходы:	1 566,45	430,45
3.1.	охрана	454,15	0,00
3.2.	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	649,01	220,66
3.3.	судебные и арбитражные издержки	419,79	207,79
3.4.	публикация отчетности	4,65	0,00
3.5.	налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	0,00	0,00
3.6.	другие организационные и управленческие расходы, штрафы	38,85	2,00
4.	Комиссионные сборы и другие операционные расходы	12,06	0,00
<b>ИТОГО</b>		<b>18 156,74</b>	<b>8 345,37</b>

Сведения о расходах, осуществленных в рамках договоров, заключенных временной администрацией в период своей деятельности с привлеченными организациями.

*(тыс. рублей)*

№ п/п	Наименование/ ФИО контрагента	Характер услуг/работ (номер статьи расходов)	Объем/период выполненных работ/услуг	Суммы расходов
1	2	3	4	5
1.	ООО ЧОП «Витязь»	Физическая охрана помещений 2 (Два) поста ежедневно круглосуточно с 09:00 до 09:00 следующих суток. Номер статьи расходов: 2.7.1.1.	с 24.07.2020 по настоящее время	180,0 (в месяц). Выплачено - 46,45 за июль 2020 года; 180,0 за август 2020 года; 180,0 за сентябрь 2020 года.
2.	KADIROVA XOLISXON MUXAMEDOVNA	Оказание клининговых услуг. Номер статьи расходов: 1.1.1.	с 03.08.2020 по настоящее время	35,0 (в месяц). Выплачено - 35,0 за август 2020 года; 35,0 за сентябрь 2020 года.

## 5. О судебных разбирательствах в отношении Банка

Банком России в Арбитражный суд г. Москвы 13.08.2020 направлено исковое заявление о принудительной ликвидации кредитной организации АО «Народный банк» (регистрационный номер Банка России № 2249). Указанное заявление 14.08.2020 принято Арбитражным судом г. Москвы (дело № А40-145480/2020). Определением Арбитражным судом г. Москвы от 12.10.2020 производство по делу приостановлено до вступления в законную силу решения суда по делу № А40-151091/2020.

В связи с выявлением признаков несостоятельности (банкротства) при проведении обследования финансового состояния кредитной организации временной администрацией направлено ходатайство о направлении Банком России в Арбитражный суд г. Москвы заявления о признании несостоятельной (банкротом) кредитной организации АО «Народный банк».

21.08.2020 Банком России в Арбитражный суд г. Москвы направлено исковое заявление о несостоятельности (банкротстве) Акционерного общества «Народный банк», указанное заявление принято Арбитражным судом г. Москвы (дело № А40-151091/2020).

В Арбитражном суде города Москвы 30.10.2020 состоялось судебное заседание по рассмотрению заявления Банка России от 21.08.2020, по итогам которого было вынесено решение о признании несостоятельной (банкротом) кредитной организации АО «Народный банк» и об открытии в отношении нее конкурсного производства. Решением Арбитражного суда города Москвы от 30.10.2020 по делу № А40-151091/20-177-285 конкурсным управляющим АО «Народный банк» утверждена Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

## 6. О взаимодействии с правоохранительными органами

Временная администрация, в ходе своей деятельности, столкнулась с фактами воспрепятствования осуществлению функций временной администрации, выраженной в передаче документации АО «Народный банк» (бездействии) со стороны руководства кредитной организации, в связи с чем временной администрацией в УВД по ЦАО ГУМВД России по г. Москве направлены соответствующие заявления от 10.08.2020 № 170-ВА (КУСП от 17.08.2020 № 16749), от 12.08.2020 № 218-ВА (КУСП от 17.08.2020 № 16743), от 31.08.2020 № 330-ВА (ID обращения: S78MVD2170935), от 08.09.2020 № 368-ВА (ID обращения: S78MVD2204890), от 26.10.2020 № 632-ВА.

Кроме того, временной администрацией составлены акты об отсутствии бухгалтерской и иной документации кредитной организации от 28.09.2020 № 1 и от 26.10.2020 № 2, по данному факту воспрепятствования деятельности временной администрации в УВД по ЦАО ГУМВД России по г. Москве подано заявление от 28.09.2020 № 509-ВА (КУСП от 28.09.2020 № 20029) и в Замоскворецкую межрайонную прокуратуру ЦАО города Москвы подано заявление от 27.10.2020 № 635-ВА.

В связи с отсутствием в течение длительного периода времени сведений (уведомлений) о ходе рассмотрения ранее направленных временной администрацией в правоохранительные органы заявлений, с целью получения информации о принятом решении в отношении указанных заявлений, временной администрацией 16.09.2020 осуществлен выход в ОМВД России по району Замоскворечье г. Москвы, где нарочно получено постановление № б/н от 24.08.2020 (от 16.09.2020 вх. № 288-ВА) об отказе в возбуждении уголовного дела по факту указанному в заявлении от 10.08.2020 № 170-ВА направленном временной администрацией в УВД по ЦАО ГУМВД России по г. Москве (акт воспрепятствования осуществлению функций временной администрации по управлению кредитной организацией АО «Народный банк» от 10.08.2020 № 1).

От УВД по ЦАО ГУ МВД России по г. Москве 29.09.2020 получена информация о регистрации заявлений временной администрации от 31.08.2020 исх.№ 330-ВА (КУСП от 28.09.2020 № 49100) и от 08.09.2020 исх.№ 368-ВА (КУСП от 28.09.2020 № 49101).

В связи с получением постановления № б/н от 24.08.2020 (от 16.09.2020 вх. № 288-ВА) об отказе в возбуждении уголовного дела по факту, указанному в заявлении от 10.08.2020 № 170-ВА временная администрация письмом (от 18.09.2020 исх.№ 424-ВА) в Замоскворецкую межрайонную прокуратуру ЦАО города Москвы направила обращение, содержащее информацию о том, что в ходе осуществления своей деятельности временная администрация сталкивается с постоянным противодействием со стороны Председателя Правления Банка и иных подконтрольных ему работников Банка, которые на систематической основе уклоняются от передачи документов временной администрации, о чем составляются акты о воспрепятствовании и направляются заявления в правоохранительные органы. На момент написания вышеуказанного письма в адрес временной администрации уведомлений о ходе рассмотрения направленных



заявлений не поступало, действий по возврату документов не предпринято. Тем же письмом в Замоскворецкую межрайонную прокуратуру ЦАО города Москвы направлены копии составленных временной администрацией актов о воспрепятствовании и копии заявлений, направленных в правоохранительные органы. Временная администрация обратилась с просьбой о принятии мер прокурорского реагирования, направленных на устранение допущенных органом дознания нарушений уголовно-процессуального законодательства при рассмотрении заявлений временной администрации, об отмене постановления от 24.08.2020 № б/н об отказе в возбуждении уголовного дела и постановке на личный контроль хода проведения проверки по указанным заявлениям.

Временная администрация 07.09.2020 обратилась в Замоскворецкую межрайонную прокуратуру ЦАО города Москвы с заявлением от 04.09.2020 № 354-ВА по факту воспрепятствования осуществлению функций временной администрации, выразившемуся в неисполнении Начальником учетно-операционного управления Банка Петровой О.М. распоряжений и приказа руководителя временной администрации (заявление принято и зарегистрировано). 24.09.2020 от Замоскворецкой межрайонной прокуратуры ЦАО города Москвы на имя О.М. Петровой поступил запрос о предоставлении документов и письменных пояснений от Начальника учетно-операционного управления Банка по факту воспрепятствования осуществлению функций временной администрации. 29.10.2020 руководитель временной администрации Демина С.В. присутствовала на опросе в Замоскворецкой межрайонной прокуратуры ЦАО города Москвы у помощника межрайонного прокурора Д.В. Хоперскова. В ходе опроса были даны объяснения по фактам, изложенным в заявлении от 04.09.2020 № 354-ВА.

В ходе проведения обследования финансового состояния кредитной организации временной администрацией были установлены факты проведения собственниками и руководством Банка сделок с имуществом, имеющих признаки вывода активов на сумму более 900 млн рублей, в связи с чем временной администрацией в СД МВД России направлено соответствующее заявление от 04.09.2020 № 355-ВА. 23.09.2020 от СД МВД России получена информация о направлении вышеуказанного заявления в ГСУ ГУ МВД России по г. Москве для организации проведения доследственной проверки и принятия процессуального решения в порядке, предусмотренном ст. 144-145 УПК РФ. Ход проведения проверки контролируется в СД МВД России. Руководству ГСУ поручено уведомить руководителя временной администрации о принятом процессуальном решении (вх. от 23.09.2020 № 331-ВА).

Временной администрацией 28.09.2020 получена информация о направлении ГСУ МВД России по городу Москве вышеуказанного обращения временной администрации от 04.09.2020 исх.№ 355-ВА о возможных противоправных действиях неустановленных лиц, связанных с хищением денежных средств АО «Народный банк», для рассмотрения и принятия процессуального решения в Управление внутренних дел по Южному административному округу Главного управления Министерства внутренних дел Российской Федерации по городу Москве.

От Управления внутренних дел по Южному административному округу Главного управления Министерства внутренних дел Российской Федерации по городу Москве 13.10.2020 временной администрацией получена информация о проведении доследственной проверки по обращению временной администрации от 04.09.2020 исх.№ 355-ВА о возможных противоправных действиях неустановленных лиц, связанных с хищением денежных средств АО «Народный банк» (вх. от 13.10.2020 № 429-ВА).

Временная администрация 21.10.2020 обратилась в Замоскворецкую межрайонную прокуратуру ЦАО г. Москвы по факту внесения недостоверных данных начальником учетно-операционного управления АО «Народный банк» Петровой О.М. в финансовую отчетность Банка, путем осуществления несанкционированных (без согласования с временной администрацией и отсутствием первичных учетных документов) бухгалтерских проводок по корректировке оценочных резервов в операционном дне 08.10.2020.

Временная администрация направила заявление в Следственный департамент МВД Российской Федерации (исх.№ 656-ВА от 29.10.2020) на предмет наличия в действиях органов управления Банка, бенефициаров и неустановленных лиц уголовно наказуемых деяний и иных фактов злоупотреблений с их стороны, следствием которых явилось причинение Банку имущественного ущерба на сумму не менее 72 млн. рублей.

Руководитель временной администрации  
по управлению кредитной организацией  
АО «Народный банк»



С.В. Демина