

Общая характеристика

Закрытое акционерное общество ЗАО «Дельта Банк» (далее - Банк) зарегистрировано постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 25 января 2001 года № 15 в государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 807000015.

Лицензия на осуществление банковской деятельности выдана Национальным банком Республики Беларусь № 27 от 01.09.2007г. и № 27 от 26.04.2013г. на осуществление следующих банковских операций:

привлечение денежных средств физических лиц и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты);

размещение привлеченных денежных средств физических лиц и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты) от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

осуществление расчетного и кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;

валютно-обменные операции;

выдача банковских гарантий;

доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;

выпуск в обращение (эмиссия) банковских платежных карточек;

выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;

финансирование под уступку денежного требования (факторинг).

Специальное разрешение (лицензия) № 02200/0385625 на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам сроком до 24.11.2015г. выдана Министерством финансов Республики Беларусь.

Свидетельство о принятии на учет в государственное учреждение «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц» 21.01.2009г. №19.

По состоянию на 1 января 2015 года Банком было открыто 26 центров банковских услуг и 11 дополнительных офисов, не имеющих самостоятельного баланса.

Местонахождение Банка: Республика Беларусь, 220036, город Минск, улица Тимирязева, 72.

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 12.03.2015г. №154 «О применении мер воздействия к ЗАО «Дельта Банк» в связи с несоблюдением Банком лицензионных требований в части обеспечения устойчивого финансового положения банка с 12.03.2015г. назначена временная администрация по управлению банком сроком на 6

месяцев. Полномочия Правления и Председателя Правления приостановлены, руководителем временной администрации по управлению ЗАО «Дельта Банк» назначен Педько Александр Владимирович.

По результатам анализа финансового состояния, исполнения банком требований законодательства и соответствия показателей нормативам безопасного функционирования руководителем ВА 16.03.2015г. представлена в Национальный банк Республики Беларусь информация о финансовом состоянии Банка и неисполнении Банком обязательств перед вкладчиками и иными кредиторами.

Решением постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.03.2015г. № 165 у Банка была отозвана специальное разрешение (лицензия) на осуществление банковской деятельности № 27, выданная 26.04.2013г. в связи с:

несоблюдением Банком, по состоянию на 01.03.2015г., лицензионных требований о наличии нормативного капитала не менее минимального размера, установленного Национальным банком Республики Беларусь и об обеспечении устойчивого финансового положения Банка, что может привести к созданию угрозы интересам вкладчиков и иных кредиторов Банка;

созданием такого финансового положения Банка, которое повлекло неисполнение им своих обязательств перед вкладчиками и иными кредиторами.

В связи с отзывом лицензии у Банка, наличием устойчивой неплатежеспособности, а также наличием обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что удовлетворение требований одного кредитора или нескольких кредиторов приведет к невозможности исполнения денежных обязательств банка в полном объеме перед другими кредиторами (размер обязательств превысил стоимость активов), временной администрацией подготовлено и подано 24.04.2015г. в Верховный суд Республики Беларусь заявление о банкротстве должника (Банка). В связи с вышеизложенным, разработка плана мероприятий по улучшению финансового состояния Банка не осуществлялась.

Определением Верховного суда Республики Беларусь от 18.05.2015г. по делу № 1-12Б/2015 в отношении ЗАО «Дельта Банк» возбуждено дело об экономической несостоятельности (банкротстве) и открыто конкурсное производство. Управляющим в деле о банкротстве назначено Государственное учреждение «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц» (специальный аттестат № 9 антикризисного управляющего при банкротстве банков и небанковских кредитно-финансовых организации, аттестат временного (антикризисного) управляющего категории «С» № 245, выданный заместителю генерального директора ГУ «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц» Педько А.В.).

Финансовое состояние

В соответствии с частью второй статьи 43 Закона Республики Беларусь «Об экономической несостоятельности (банкротстве)» (далее Закон) анализ финансового состояния и платежеспособности должника в процедуре конкурсного производства проводится в целях определения возможности или невозможности восстановления платежеспособности должника, мер по восстановлению платежеспособности должника, если имеется возможность ее восстановления, а также подготовки плана санации должника или плана ликвидации должника - юридического лица либо плана прекращения деятельности должника - индивидуального предпринимателя. Порядок проведения анализа финансового состояния и платежеспособности должника установлен Инструкцией о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь и Министерством экономики Республики Беларусь от 27.12.2011г. № 140/206.

Критерии неплатежеспособности, имеющей или приобретающей устойчивый характер, установлены постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 12.12.2011г. №1672 «Об определении критериев оценки платежеспособности субъектов хозяйствования».

При этом, источником информации для расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования является бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 31 октября 2011 г. N 111 «Об установлении форм бухгалтерской отчетности, утверждении Инструкции о порядке составления бухгалтерской отчетности и признании утратившими силу постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 14 февраля 2008 г. N 19 и отдельного структурного элемента постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 11 декабря 2008 г. N 187».

С учетом того, что ЗАО «Дельта Банк» формировало отчетность в соответствии с Инструкцией по формированию и представлению формы отчетности «Бухгалтерский баланс» банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями», утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012г. № 740, регламентированная указанными документами методика финансового анализа не применима.

Действующее законодательство не предусматривает методики оценки финансового состояния банка для целей, установленных законодательством об экономической несостоятельности банкротстве.

Исходя из вышеизложенного в настоящем разделе произведен анализ статей бухгалтерского баланса в целях определения потенциала для

исполнения обязательств и проанализировано влияние финансового результата на изменение значения собственного капитала.

Таблица 1.

Бухгалтерский баланс

млн. бел. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Символ	на 01.01.2015		на 01.04.2015		на 18.05.2015		на 01.08.2015	
						доля, %		доля, %		доля, %
1	АКТИВЫ									
2	Денежные средства	1101	160 255	4.0	83 418	2.8	71 926	3.1	32 550	1.4
3	Драгоценные металлы драгоценные камни	1102	--	0.0	--	0.0	--	0.0	--	-
4	Средства в национальном банке	1103	297 740	7.5	83 241	2.8	282 579	12.1	723 864	31.6
4.1.	в т.ч. фонд обязательных резервов		18 102	0.5	17 161	0.6	15 054	0.6	--	0.0
5	Средства в банках	1104	357 801	9.0	44 777	1.5	49 864	2.1	5 038	0.2
6	Ценные бумаги	1105	537 554	13.6	220 513	7.5	170 736	7.3	76 851	3.4
7	Кредиты клиентам	1106	2 289 456	57.7	1 686 972	57.5	1 469 874	62.8	1 151 532	50.3
8	Производные финансовые активы	1107	11 552	0.3	--	0.0	--	0.0	--	-
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108	1 156	0.0	1 156	0.0	1 156	0.0	1 156	0.1
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	184 577	4.7	181 411	6.2	179 296	7.7	177 007	7.7
11	Имущество, предназначенное для продажи	1110	--	0.0	19 522	0.7	19 522	0.8	19 522	0.9
12	Отложенные налоговые активы	1111	8 682	0.2	--	0.0	--	0.0	--	0.0
13	Прочие активы	1112	98 200	2.5	613 373	20.9	94 398	4.0	103 774	4.5
14	ИТОГО активы	11	3 946 973	100.0	2 934 383	100.0	2 339 351	100.0	2 291 294	100.0
15	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
16	Средства Национального банка	1201	405 740	10.3	398	0.0	988	0.0	988	0.0
17	Средства банков	1202	437 129	11.1	91 538	3.1	92 110	3.9	94 743	4.1
18	Средства клиентов	1203	2 689 653	68.1	2 473 756	84.3	1 370 378	58.6	693 517	30.3
19	Ценные бумаги, выпущенные банком	1204	61 570	1.6	71 186	2.4	68 481	2.9	73 508	3.2
20	Производные финансовые обязательства	1205	5 742	0.1	6 278	0.2	6 084	0.3	--	0.0
21	Отложенные налоговые обязательства	1206	0	0.0	--	0.0	--	0.0	--	0.0
22	Прочие обязательства	1207	30 598	0.8	550 775	18.8	1 114 311	47.6	1 881 305	82.1
23	ВСЕГО обязательства	120	3 630 432	92.0	3 193 931	108.8	2 652 352	113.4	2 744 061	119.8
24	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ									
25	Уставный фонд	1211	261 380	6.6	261 380	8.9	261 380	11.2	261 380	11.4
26	Эмиссионный доход	1212	--	0.0	--	0.0	--	0.0	--	0.0
27	Резервный фонд	1213	21 492	0.5	21 492	0.7	21 492	0.9	21 492	0.9
28	Фонды переоценки статей баланса	1214	10 888	0.3	36 935	1.3	36 934	1.6	36 934	1.6
29	Накопленная прибыль	1215	22 781	0.6	(579 355)	-19.7	(632 807)	-27.1	(772 573)	-33.7
30	ВСЕГО собственный капитал	121	316 541	8.0	(259 548)	-8.8	(313 001)	-13.4	(452 767)	-19.8
31	ИТОГО обязательства и собственный капитал	12	3 946 973	100.0	2 934 383	100.0	2 339 351	100.0	2 291 294	100.0
	Расчетные документы, не оплаченные по вине банка (обязательства по текущим счетам клиентов СХ)				70 167		70 147		--	
	Финансовый результат		(59 317)		(602 136)		(655 590)		(795 355)	
	Нормативный капитал		386 590		(623 088)		(668 744)		(845730)*	
	Достаточность нормативного капитала		13.0		(21.0)		(20)		(26.1)*	

	Соотношение ликвидных и суммарных активов	28.7	7.9	12.5	19.0*
	Краткосрочная ликвидность	2.0	1.0	0.3	0.9*
	Мгновенная ликвидность	187.7	62.0	15.4	26.1*
	Текущая ликвидность	115.0	80.3	18.5	27.8*

*По состоянию 01.07.2015

Активы банка по состоянию на 1 августа 2015 года снизились с начала года на 41,9% и составили 2 291,3 млрд. руб.

Значительное снижение активов произошло по следующим статьям:

кредиты клиентам – на 1,1 трлн.бел.руб.,

вложения в ценные бумаги – на 460,7 млрд. бел.руб..

Почти в 2,5 раза "- до 723,9 млрд.руб. - увеличились остатки по статье "Средства в Национальном банке.

В структуре активов банка основную долю составляют:

кредиты клиентам - 50,34%,

средства в Национальном банке и денежные средства в кассе - 33,0%,

основные средства - 7,7%.

Обязательства Банка снизились 24,4% и составили 2 744,1 млрд. белорусских рублей;

В структуре обязательств Банка произошло перераспределение между статьями "Средства клиентов" и "Прочие обязательства" за счет возникновения требования перед банком ГУ "Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц" по выплаченным физическим лицам - вкладчикам банка средствам.

Собственный капитал за счет убытка за 7 месяцев в сумме 795,4 млрд. бел. руб. имеет отрицательное значение - 452,7 млрд. бел. руб.

Таблица 2.

Отчет о прибылях и убытках

млн. бел. руб.

№ п/п	Наименование статьи	на 01.08.2015	на 01.04.2015	на 01.01.2015	на 01.01.2014
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	319 466	170 231	808 503	385 448
2	Процентные расходы	231 779	231 657	674 195	379 393
3	Чистые процентные доходы	87 687	(61 426)	134 308	6 055
4	Комиссионные доходы	94 084	44 133	242 633	333 467
5	Комиссионные расходы	8 227	3 752	22 397	20 161
6	Чистые комиссионные доходы	85857	40 381	220 236	313 306
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	-	-	-	-
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	(42)	(42)	(1 278)	(267)
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	11 654	45 243	31 844	4 105
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	(8 168)	(8 486)	(844)	(93)
11	Чистые отчисления в резервы	1 150 961	566 352	238 531	75 755
12	Прочие доходы	287 285	13 126	69 527	83 976
13	Операционные расходы	95 619	48 680	256 232	173 471
14	Прочие расходы	13 047	15 899	18 315	11 742

15	Прибыль (убыток) до налогообложения	(795 354)	(602 135)	(59 285)	146 114
16	Расход (доход) по налогу на прибыль	1	1	32	23 393
17	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	(795 355)	(602 136)	(59 317)	122 721
18	Сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях				
19	Базовая прибыль на простую акцию			-	191 812
20	Разводненная прибыль на простую акцию			-	-

Финансовый результат банка за 7 месяцев имеет отрицательное значение -795,4 млрд. бел. руб., что обусловлено прежде всего созданием (досозданием) резервов по активам, подверженным кредитному риску на общую сумму 1 151,0 млрд. бел. руб. по портфелю ценных бумаг и по требованиям к банкам - нерезидентам. Кроме того, была произведена переклассификация кредитной задолженности по клиентам - юридическим лицам, а также произведены дополнительные отчисления в резервы по кредитному портфелю физических лиц.

На 01.08.2015 отчисления в резервы по активам, подверженным кредитному риску составили 1,2 трлн.руб., на 01.04.2015 - 566 млрд. руб., на 01.01.2015 – 239 млрд. руб., тогда как на 01.01.2014 всего 76 млрд.руб. Рост отчислений в резервы связан прежде всего с ухудшением качества активов, переоценкой риска их утраты.

Несмотря на отсутствие предпринимательской деятельности и, соответственно, доходов от ее ведения, до полной ликвидации банка как субъекта хозяйствования, банк должен поддерживать определенные операционные затраты.

Операционные расходы в 2015 году имели ежемесячную динамику снижения и за 7 месяцев составили 95,6 млрд.рублей, что на 26,3% меньше аналогичного периода прошлого года.

В результате анализа установлено, что с 01.01.2015г. по 01.08.2015г. финансовое состояние ЗАО «Дельта Банк» существенно ухудшилось.

Значение собственного капитала с 01.01.2015г. по 01.08.2015г. ухудшилось и приобрело отрицательное значение, что очевидно свидетельствует об отсутствии у банка активов, достаточных для исполнения обязательств в полном объеме.

Общая концепция плана ликвидации.

В соответствии со статьей 140 Закона срок ликвидационного производства не может превышать одного года. Хозяйственный суд вправе продлить срок ликвидационного производства на шесть месяцев. На основании изложенного и с учетом объема и качества активов и размера обязательств перед кредиторами настоящий план разработан на период 16 месяцев.

При прогнозе денежных потоков в расчеты заложен рост курса доллара США на 6,5% во втором полугодии 2015г. и 15% в 2016г.

Анализ финансового состояния очевидно свидетельствует о недостаточности активов для исполнения обязательств в полном объеме по состоянию на 01.08.2015г. При этом на указанную дату наибольшую долю в активах (50,3%) составляют кредиты клиентам на общую сумму более 1151,5 млрд.рублей (без учета безнадежной задолженности). С учетом того, что в зависимости от категории клиента, вида кредитного продукта и соблюдения клиентом платежной дисциплины средняя доходность портфеля составляет около 40 процентов годовых, именно дальнейшее обслуживание кредитного портфеля является единственно возможным способом ликвидировать дефицит активов и потенциально исполнить обязательства перед кредиторами в полном объеме. При этом следует отметить, что вероятность исполнения обязательств с учетом короткой валютной позиции (существенное превышение суммы обязательств в иностранной валюте над суммой активов в иностранной валюте) в значительной степени зависит от валютных колебаний в прогнозируемом периоде. Согласно прогнозу денежных потоков (приложение 1) по состоянию на 31.12.2016г. стоимость активов (без учета оценки их качества) превысит размер оставшихся обязательств на 1149 млрд.бел.руб. Во втором полугодии 2016г. планируются мероприятия (результаты не включены в прогноз потоков денежных средств в связи с невозможностью точного прогнозирования) по реализации остатка кредитного портфеля и прочих активов с дисконтом, позволяющим исполнить обязательства в полном объеме, банкам и прочим субъектам и (или) по их передаче кредиторам в счет исполнения обязательств.

Основными направлениями деятельности антикризисного управляющего в ходе ликвидации:

- 1) организация обслуживания кредитного портфеля банка в целях максимально полного исполнения кредитополучателями обязательств перед банком;
- 2) реализация активов банка, в первую очередь, не задействованных в ликвидационной деятельности;
- 3) исполнение обязательств перед кредиторами.

Кадры

Предусмотренная настоящим планом кадровая политика заключается в соблюдении оптимального баланса между сохранением функционала, необходимого для безусловного достижения основной цели – удовлетворение требований кредиторов в максимально возможном размере и сокращением расходов с соблюдением при этом прав и законных интересов трудового коллектива.

Начиная с 12.03.2015г. на основе постоянного мониторинга изменения целей и задач, нагрузки, приходящейся на структурные подразделения и конкретные должности, проводились мероприятия по переводу незадействованных сотрудников на 0,25 ставки, увольнению по соглашению

сторон и в связи с истечением сроков действия контрактов. В результате списочная численность сотрудников без учета лиц, находящихся в социальных отпусках, снизилась на 72,3 % с 923 человек на 12.03.2015г. до 256 человека на 01.08.2015г.

В июле месяце были произведены сокращение сотрудников и выплаты, связанные с сокращением, компенсации.

Исходя из запланированного функционала по состоянию на 01.11.2015 г. списочная численность составит 215 человек и до момента завершения плана ликвидации данное количество не претерпит серьезных изменений.

Основное количество персонала будет задействована в обслуживании кредитного портфеля, обеспечении сохранности имущества, инфраструктурной поддержке (в т.ч. в направлении ИТ), учете и обеспечении расчетов с кредиторами.

Таблица 3

Наименование подразделений ЗАО "Дельта Банк"	на 12.03.2015		на 18.05.2015		на 01.07.2015		на 01.09.2015		на 01.11.2015	
	Списочная численность	Штатная численность	Списочная численность	Штатная численность	Списочная численность	Штатная численность	Списочная численность	Штатная численность	Списочная численность	Штатная численность
Администрация	8	8.00	8	8.25	8	7.25	6	6	6	6
Департамент информационного обеспечения и развития	50	59.50	30	29.00	25	21.75	17	15.00	16	14
Департамент расчетов и бухгалтерского учета	90	82.25	75	65.50	70	59.50	63	52.5	24	24
Отдел маркетинга, рекламы и связей с общественностью	6	6.00	5	4.25	4	3.25	2	2.0	1	1
Служба внутреннего аудита	3	3.00	3	3.00	1	1.00	1	1.00	-	-
Служба внутреннего контроля	1	2.00	1	1.00	-	-	-	-	-	-
Служба мониторинга финансовых операций	4	4.00	2	2.25	-	-	-	-	-	-
Служба охраны труда	1	2.00	1	1.00	1	1.00	1	1.00	1	1
Справочно-информационный	41	36.00	35	33.00	30	26.00	26	23.00	15	15

отдел										
Управление документационного обеспечения	14	11.00	15	13.00	14	13.00	14	13.00	11	11
Управление по защите информации	25	25.00	23	23.00	19	19.00	18	18.00	15	15
Управление по работе с персоналом	17	19.00	15	14.25	13	12.25	12	12.00	11	10
Управление по работе с проблемной задолженностью	55	57.00	58	55.00	57	55.00	56	54.00	52	50
Управление поддержки бизнеса	18	21.00	17	16.25	16	15.25	14	13.25	14	14
Управление рисками	36	35.00	16	15.50	15	15.25	11	11.00	1	1
Юридическое управление	9	11	7	8	6	6	6	6.00	5	5
Управление финансов	11	12.00	7	7.00	6	6.00	3	3.00	2	2
Управление казначейских операций	12	15.00	8	7.00	7	7.00	5	5.00	3	3
Управление координации деятельности ЦБУ	12	13.00	8	8.00	5	5.00	4	4.00	1	1
Управление по работе с корпоративными клиентами	27	31.00	16	13.50	16	14.25	13	12.00	10	10
Управление развития бизнеса	14	18.00	7	4.75	4	2.50	1	1	-	-
Управление розничных продаж	492	418.75	348	208.50	307	197.50	224	186.5	23	23
Управление розничных продаж в ЦБУ	7	7.00	6	6.00	5	5	3	3.00	-	-
ЦБУ	304	293.00	224	128.25	191	118.00	67	53.25	4	4
В т.ч. работников, находящихся в социальных отпусках	332		329		329		332			
Итого по ЗАО "Дельта Банк":	1255	1189.50	935	675.25	820	610.75	567	496	215	210

В десятидневный срок с момента принятия решения об открытии ликвидационного производства управляющий уведомляет работников должника о предстоящем увольнении в соответствии с законодательством о труде.

Реестр требований кредиторов

В соответствии с требованиями законодательства с 22.05.2015г. организован прием требований кредиторов, 22.07.2015г. – последний день для своевременного предъявления требований кредиторов. Требования, предъявленные после указанной даты, принимаются и включаются в реестр требований кредиторов, но их удовлетворение производится после

исполнения обязательств перед кредиторами, заявившими свои требования своевременно.

Рассмотрение требований, включение их в реестр требований кредиторов и направление ответов кредиторам производилось с соблюдением норм статей 89, 90, 141-146 и 209 Закона.

По состоянию на 29.07.2015г. рассмотрено 1201 требование, из них включено в реестр требований кредиторов 973. На указанную дату в Верховный суд Республики Беларусь за защитой требований обратилось 14 кредиторов, что составляет 1% от общего количества обращений.

В результате в реестр требований кредиторов включены требования на общую сумму (в эквиваленте бел. рублей по курсу за 18.05.2015,) **2 466** млрд. бел. руб., в том числе в разрезе очередей:

- внеочередные требования, предусмотренные ст. 209 Закона – **1648** млрд. бел. руб.;

- первая очередь (требования физических лиц, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда их жизни или здоровью) - **0**;

- вторая очередь (требования по выплате выходных пособий, оплате труда лиц, работающих (работавших) у должника по трудовым договорам (контрактам) и гражданско-правовым договорам, предметом которых являются выполнение работ, оказание услуг или создание объектов интеллектуальной собственности, по обязательным страховым взносам, взносам на профессиональное пенсионное страхование, иным платежам в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, а также по уплате страховых взносов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) - **0**;

- третья очередь (требования по обязательным платежам (за исключением отнесенных ко второй и пятой очереди) - **0**;

- четвертая очередь (требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника) - **0**;

- пятая очередь (иные кредиторы) – **818** млрд. бел. руб..

В разрезе валют требований кредиторов составляют:

- 1 216 млрд. бел. рублей;

- 71,9 млн. долларов США;

- 14,3 млн. евро;

- 4,4 млн. российских рублей.

Поступление денежных средств

Согласно прогнозу денежных потоков (приложение 1) в период ликвидации поступление денежных средств запланировано в сумме (рублевый эквивалент) 1347 млрд.рублей. При этом по состоянию на 01.09.2015г. планируемый размер остатков на корреспондентских счетах составит 835 млрд.рублей.

При планировании поступления денежных средств предусмотрено четыре основных источника:

- погашение кредитов физических лиц – 903 млрд. бел. руб.;
- погашение кредитов субъектов хозяйствования – 265 млрд. бел. руб.;
- погашение ценных бумаг – 33 млрд. бел. руб.;
- реализация имущества -146 млрд. бел. руб..

В целях максимально полного исполнения кредитополучателями обязательств перед банком разрешить управляющему по согласованию с комитетом кредиторов предоставлять рассрочку и отсрочку кредитополучателям, снижать размер неустойки и штрафов, вносить изменения в кредитные договоры в части изменения процентных ставок.

Реализацию имущества осуществлять в соответствии со статьями 127-130 и 140 Закона.

Стоимость недвижимого имущества определяется на основании независимой оценки.

Стоимость иного имущества определяется на основании внутренней оценки. Результаты внутренней оценки подлежат утверждению комитетом кредиторов.

Реализацию имущества осуществлять путем проведения торгов.

Начальная цена имущества должника, выставляемого на торги, за исключением его дебиторской задолженности подлежит одобрению комитетом кредиторов и по ходатайству управляющего утверждается хозяйственным судом.

Начальная цена имущества должника, выставляемого на повторные торги, может быть снижена по ходатайству управляющего хозяйственным судом:

не более чем на десять процентов - без согласия комитета кредиторов при проведении первых повторных торгов;

не более чем на пятьдесят процентов - с согласия комитета кредиторов при проведении вторых и третьих повторных торгов;

более чем на пятьдесят процентов - с согласия комитета кредиторов при проведении четвертых и последующих повторных торгов.

По решению комитета кредиторов имущество должника, не проданное на торгах, в том числе если торги признаны несостоявшимися и указанное имущество не было продано претенденту на покупку, может быть реализовано конкретному покупателю на основании заключенного в установленном порядке договора купли-продажи. При этом цена продажи имущества должника не может быть ниже начальной цены, определенной для проведения последних торгов.

В случае принятия решения о продаже дебиторской задолженности должника на аукционе ее начальная цена определяется комитетом кредиторов в соответствии с документами, подтверждающими наличие такой задолженности, и может быть понижена не более чем на десять процентов.

Дебиторская задолженность, не проданная на первом аукционе, выставляется на повторный аукцион (повторные аукционы) по начальной цене, определенной комитетом кредиторов.

По решению комитета кредиторов дебиторская задолженность, не проданная на аукционах, может быть реализована конкретному покупателю на основании заключенного в установленном порядке договора купли-продажи. При этом цена продажи дебиторской задолженности не может быть ниже начальной цены, определенной для проведения последнего аукциона.

Движимое имущество, стоимость которого по результатам оценки за учетную единицу составила менее ста базовых величин, реализовывать без проведения торгов по решению комитета кредиторов.

Крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность управляющего, заключаются им только с согласия комитета кредиторов после уведомления об этом хозяйственного суда, если иное не установлено законодательными актами, а также настоящим планом ликвидации должника. Под крупной сделкой понимается сделка, влекущая распоряжение недвижимым или иным имуществом должника - юридического лица, балансовая стоимость которого на момент заключения сделки составляет двадцать и более процентов балансовой стоимости активов должника, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период.

К реализации имущества при необходимости по решению комитета кредиторов привлекать сторонние организации.

Дополнительным источником поступления денежных средств является реализация активов, оставшихся на 31.12.2016г. в сумме 1779 млрд. бел. руб., в том числе:

- кредиты физических лиц – 899 млрд. бел. руб.;
- кредиты субъектов хозяйствования – 34 млрд. бел. руб.;
- прочие активы – 846 млрд. бел. руб..

Реализация указанных активов не учтена в прогнозе денежных потоков в виду наличия множества факторов, определяющих возможность их получения и размер поступлений денежных средств от их реализации.

В случае неполного удовлетворения требований кредиторов и (или) неполного проведения необходимых выплат оставшееся недвижимое имущество должника, которое предлагалось к продаже, но не было продано в ходе ликвидационного производства (далее - нереализованное недвижимое имущество должника), а также движимое имущество должника и его дебиторская задолженность, которые предлагались к продаже, но не были проданы в ходе ликвидационного производства (далее - нереализованное движимое имущество должника), предлагаются управляющим кредиторам в счет погашения их требований.

Смета расходов

Смета расходов составлена исходя из принципов максимальной экономии, достаточности и экономической эффективности. В смете предусмотрены расчетные увеличения цен и тарифов. Запланированные месячные расходы не превышают фактические месячные расходы, производимые до возбуждения дела об экономической несостоятельности (банкротстве) и открытия конкурсного производства.

Совокупные расходы на реализацию плана ликвидации запланированы в сумме 84,7 млрд.рублей (детализированная помесечная смета содержится в приложении 2) , в том числе:

Таблица 4.
млн.рублей

Статья расходов	сентябрь-декабрь 2015	1-е полугодие 2016	2-е полугодие 2016	Итого
оплата труда	14 647	12 813	9 344	36 804
расходы на ИТ и связь	779	1 813	1 828	4 420
расходы по взысканию	3 743	5 340	5 028	14 111
аренда и коммунальные	1 498	2 459	2 613	6 570
налоги	1 758	2 018	1 385	5 161
оплата за прием платежей	2 702	3 244	2 549	8 495
прочие	2 827	3 159	3 193	9 179
ИТОГО	27 954	30 846	25 940	84 740

В целях максимального контроля за исполнением сметы антикризисным управляющим назначаются лица, ответственные за соблюдение сметы, реализуются мероприятия, направленные на сокращение расходов.

Расчеты с кредиторами

Расчеты с кредиторами производятся в соответствии с требованиями статей 141, 147 и 209 Закона в следующей последовательности.

1. Внеочередные обязательства, возникшие после открытия конкурсного производства и предусмотренные сметой расходов, являющейся неотъемлемой частью настоящего плана.

2. Внеочередные обязательства, возникшие после открытия конкурсного производства и не предусмотренные сметой расходов – после согласования с комитетом кредиторов.

Денежные средства за исключением приходящихся на соответствующий месяц, указанных в п.1 и 2, направляются на исполнение обязательств перед конкурсными кредиторами следующим образом.

3. Обязательства перед физическими лицами, предусмотренные статьей 209 Закона.

4. Обязательства перед ГУ «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов, предусмотренные статьей 209 Закона.

4.1 Обязательства в иностранной валюте.

4.2 Обязательства в белорусских рублях.

5. Обязательства перед кредиторами пятой очереди.

5.1 Основной долг.

5.2 Проценты, пеня, штрафные санкции.

6. Обязательства перед кредиторами, заявившими требования после 28.07.2015г.

С учетом нормы статьи 147 Закона при недостаточности денежных средств должника имеющиеся денежные средства распределяются между кредиторами соответствующей очереди пропорционально суммам требований, подлежащих удовлетворению. Распределение денежных средств между кредиторами по обязательствам, указанным в подпункте 5.1, 5.2 и пункте 6, производится при наличии на корреспондентских счетах не менее 50 млрд. бел. руб. (рублевый эквивалент). Иной порядок распределения денежных средств подлежит согласованию с комитетом кредиторов.

Списание имущества

Списание движимого имущества должника в связи с гибелью данного имущества (разрушением), чрезвычайными обстоятельствами (в том числе пожаром, аварией, стихийным бедствием, дорожно-транспортным происшествием), а также списание нереализованного движимого имущества должника может осуществляться за счет средств должника по решению управляющего, согласованному с комитетом кредиторов.

Отчеты управляющего

Управляющий не реже одного раза в месяц представляет комитету кредиторов отчет о своей деятельности и хозяйственной (экономической) деятельности должника, включая копию реестра требований кредиторов с указанием размера погашенных требований, информацию об имуществе должника на дату открытия ликвидационного производства и на дату соответствующего отчетного периода ликвидационного производства, а также по требованию собрания (комитета) кредиторов иную необходимую информацию. Представление отчета осуществляется в сроки и порядке

установленном комитетом кредиторов.

Приложения:

1. Прогноз денежных потоков на 1 л., в 1 экз.
2. Смета расходов на период сентябрь 2015-декабрь 2016 на 1 л., в 1 экз.

Заместитель генерального директора
ГУ «Агентство по гарантированному
возмещению банковских вкладов» -
управляющего в деле об
экономической несостоятельности
(банкротстве) ЗАО «Дельта Банк»

А.В.Педько