

**ОТЧЕТ О РАБОТЕ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ
ПО УПРАВЛЕНИЮ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ПАО «О.К. БАНК»**

1. Информация о финансовом состоянии кредитной организации ПАО «О.К. Банк» на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций и его изменениях за период деятельности временной администрации (с 25.05.2018 по 28.08.2018)

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	На дату отзыва лицензии (25.05.2018)		На дату принятия судом решения о признании кредитной организации банкротом (29.08.2018)	Пояснения
		По данным кредитной организации	С учетом результатов проведенного временной администрации и обследования		
1	2	3	4	5	6
СТОИМОСТЬ ИМУЩЕСТВА (АКТИВОВ)					
1	Денежные средства	106 932	106 932	0	<i>Изменения произошли в результате проведения инкассации.</i>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	394 146	394 146	538 935	<i>Изменения произошли в результате проведения инкассации, погашения заемщиками кредитов, расходами временной администрации в рамках утвержденных смет.</i>
2.1	Обязательные резервы	98 634	98 634	98 634	
3	Средства в кредитных организациях	20 636	20 636	36 987	<i>Изменения произошли в связи с проведением инкассации денежной наличности (иностранный валюты)</i>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 884	0	0	<i>Изменения произошли в результате доформирования резервов по активам (ценным бумагам) в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П</i>
5	Чистая ссудная задолженность	1 157 932	157 167	126 503	<i>Изменения произошли в связи с погашением ссудной задолженности, досозданием резервов по активам 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	4 808 924	809 009	790 521	<i>Изменения произошли в результате доформирования резервов по активам (ценным бумагам) в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П</i>
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	5 149	5 149	4 715	<i>Изменения произошли вследствие корректировки начисленного аванса по налогу на прибыль.</i>
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	33 418	33 418	31 378	<i>Изменения произошли в результате начисления амортизации.</i>
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 073	1 073	1 075	
12	Прочие активы	20 903	20 903	4 662	<i>Изменения произошли в связи со снижением сумм расчетов с дебиторами в рамках хозяйственной деятельности КО, досозданием резервов на возможные потери по прочим активам.</i>
13	Всего активов	6 580 997	1 548 433	1 534 776	
РАЗМЕР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	
15	Средства кредитных организаций	7	7	7	
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 303 749	7 303 749	7 337 010	<i>Изменения произошли в результате начисления процентов по вкладам на дату отзыва лицензии</i>

16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5 902 680	5 902 680	5 939 125	<i>Изменения произошли в результате начисления процентов по вкладам на дату отзыва лицензии</i>
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	856	<i>Изменения произошли в результате начисления налога по ценным бумагам</i>
20	Отложенные налоговые обязательства	46 963	46 963	46 963	
21	Прочие обязательства	125 528	125 528	109 970	<i>Изменение произошли в связи: с причислением процентов по вкладам, расчетов с налоговыми органами, уменьшением обязательств по заработной плате (увольнение, нахождение работников в простое).</i>
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	165 767	165 767	160 269	<i>Доначисление резервов в связи с погашением основного долга по кредитным линиям и неиспользованным лимитам «овердрафт» по действующим договорам, восстановление резерва по закрытым банковским гарантиям</i>
23	Всего обязательств	7 642 014	7 642 014	7 655 075	

**Заместитель руководителя временной администрации
по управлению кредитной организации
ПАО «О.К. Банк»**

В.В. Бударин

2. Сведения об исполнении сметы расходов на функционирование временной администрации по управлению кредитной организацией ПАО «О.К. Банк»

(тыс. руб.)

№ 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	31 919,68	31 770,94	
1.2.	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	12 133,93	11 616,15	
<i>2. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества:</i>				
2.1.	расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы и ремонт)	568,83	476,89	<i>В ходе сверки взаиморасчетов был выявлен факт неверного расчета контрагентом стоимости оказанных услуг (Дзержинский филиал)</i>
2.2.	арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	8 714,28	8 658,49	
2.3.	канцелярские и хозяйственные расходы	186,14	155,55	
<i>3. Организационные и управленческие расходы:</i>				
3.1.	охрана	2 107,33	2 055,66	<i>Сокращение штата охранников в Дзержинском ф-ле</i>
3.2.	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	732,38	676,77	<i>Сокращение расходов в Дзержинском ф-ле за счет снижения затрат на интернет в связи с отсутствием необходимости использования</i>
3.3.	судебные и арбитражные издержки	15,00	15,00	
3.4.	публикация отчетности	19,30	17,26	<i>Расходы произведены согласно фактически понесенных затрат</i>
3.5.	налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	199,71	201,55	

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

	Федерации			
3.6.	другие организационные и управленческие расходы	666,71	627,35	<i>В связи с неполным использованием денежных средств, запланированных на оплату ГСМ в августе 2018 года.</i>
4.	Комиссионные сборы и другие операционные расходы	269,75	200,81	
ИТОГО		57 533,04	56 472,42	

3. Сведения о договорах, заключенных временной администрацией по управлению кредитной организацией ПАО «О.К. Банк» в период своей деятельности с привлеченными организациями³

№ п/п	Наименование/ ФИО контрагента	Характер услуг/работ (номер статьи расходов)	Объем/период выполненных работ/услуг	Стоимость	Обоснование
1.	ООО «А-2-Переезд»	Проведение работ, связанных с перевозкой имущества (Цветной Бульвар, дом 26, стр.1)	06.06.2018	23,85	<i>Договор на оказание услуг по перевозке имущества из операционного офиса в Головной офис Банка</i>
2.	ООО «ЮБС»	Сопровождение программных продуктов (ЮБС)	21.06.2018	63,27	<i>Договор заключен в связи с истечением срока ранее заключенного договора</i>

³ В таблице 2.1. отражаются сведения о договорах, стоимость которых составляет более 10 % от соответствующих статей расходов.

4. Сведения о результатах рассмотрения временной администрацией по управлению кредитной организацией ПАО «О.К. Банк» 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
283	5 777 796,02	0	130 194 729,92	247*	6	3 384 236, 05	0	107 002 847, 21	2**	122 227,69

* Временной администрацией 28 требований кредиторов не включены в реестр требований кредиторов, в том числе 23 требования по причине неполноты и недостоверности данных и 5 требований, которые являлись дублированием ранее принятых требований.

** Временной администрацией не были рассмотрены требования, поступившие в дни, предшествующие судебному заседанию по признанию кредитной организации банкротом.

5. Информация об обращениях временной администрацией по управлению кредитной организацией ПАО «О.К. Банк» в правоохранительные органы и результатах их рассмотрения

Дата направления обращения	Причины обращения/адресат	Результаты рассмотрения
1	2	3
06.06.2018	<p>Отсутствие ряда кредитных досье заемщиков Банка, содержащих в том числе оригиналы кредитных договоров и договоров обеспечения (поручительства, залога и т.д.)</p> <p>ОМВД по Тимирязевскому району УВД САО города Москвы/ Москва, Локомотивный проезд, 17</p>	17.07.2018 УВД по САО ГУ МВД России по г. Москве направило обращение по определению подследственности в УВД по ЦАО ГУ МВД России по г. Москве.
25.06.2018	<p>Осуществление Банком в преддверии отзыва лицензии ряда сделок, имеющих признаки вывода активов, либо сокрытия фактов ранее выведенных активов, а также отсутствия кредитных досье заемщиков ПАО «О.К. Банк»</p> <p>Следственный департамент Министерства внутренних дел Российской Федерации/125009, г. Москва, Газетный пер., д.6</p>	<p>06.07.2018 заявление временной администрации было перенаправлено в Следственное управление УМВД России по Ярославской области.</p> <p>19.07.2018 следователем по ОВД СЧ СУ УВМД России по Ярославской области полковником юстиции Бартеновой Т.В. осуществлен осмотр места происшествия по юридическому адресу Банка: г. Ярославль, ул. Чайковского, д. 62/30. По данному факту составлен Протокол осмотра места происшествия от 19.07.2018.</p>