

**ОТЧЕТ О РАБОТЕ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ
ПО УПРАВЛЕНИЮ АО КБ «СЕВЕРНЫЙ КРЕДИТ»**

1. Информация о финансовом состоянии АО КБ «Северный Кредит» на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций и его изменениях за период деятельности временной администрации (с 29.12.2017 по 27.02.2018)

(тыс. рублей)

№ строки	Наименование статьи	На дату отзыва лицензии (29.12.2017.)		На дату принятия судом решения о признании кредитной организации банкротом (принудительной ликвидации) (27.02.2018.)	Пояснения
		По данным кредитной организации	С учетом результатов проведенного временной администрацией обследования		
1	2	3	4	5	6
СТОИМОСТЬ ИМУЩЕСТВА (АКТИВОВ)					
1	Денежные средства	45 299	45 299	5 543	Изменения произошли в результате проведения инкассации, расходами временной администрации в рамках утвержденной сметы расходов, в том числе проведения расчетов с работниками Банка.
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	93 130	93 130	305 639	Изменения произошли в связи с погашением заемщиками кредитов, проведением инкассации, перечислением средств со счетов в кредитных организациях.
2.1	Обязательные резервы	48 251	48 251	48 251	
3	Средства в кредитных организациях	24 713	24 713	737	Уменьшение произошло в связи с переводом средств на корреспондентский счет кредитной организации, открытый в Банке России.
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 739	0	0	Уменьшение произошло в связи с доначислением резервов по форвардному контракту.
5	Чистая ссудная задолженность	2 096 052	1 447 088	1 337 725	Изменения произошли в связи с досозданием резервов по активам в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П, погашением задолженности.
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	71 180	70 340	70 340	Уменьшение стоимости чистых вложений в ценные бумаги обусловлено досозданием резервов по вложениям Банка в дочернюю организацию.
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	840	0	0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	

8	Требование по текущему налогу на прибыль	13 131	12 584	13 320	В ходе обследования установлены расхождения по величине требований по налогу на прибыль между данными Банка и ФНС. Увеличение размера требований к бюджету произошло на основании налоговой декларации по налогу на прибыль за 2017 год (убытки).
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	519 068	471 448	466 346	Изменения связаны с формированием резервов по отдельным объектам недвижимости на основании проведенной временной администрацией оценки рыночной стоимости объектов недвижимости, в ходе которой установлено существенное расхождение между балансовой и рыночной стоимостью отдельных объектов недвижимости; в результате начисления амортизации.
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15 753	8 650	8 650	Досоздание резервов на основании проведенной временной администрацией оценки рыночной стоимости объектов недвижимости.
12	Прочие активы	221 168	210 590	144 558	Изменения связаны с погашением текущих обязательств по уплате начисленных процентов, увеличением сумм просроченных процентов, осуществлением расчетов с дебиторами в рамках хозяйственной деятельности Банка, доформированием резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П
13	Всего активов	3 102 233	2 383 842	2 352 858	
РАЗМЕР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	
15	Средства кредитных организаций	1 987 322	1 987 322	1 987 322	
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 853 922	5 853 922	5 880 898	Увеличение произошло в связи с возвратом средств согласно заявлениям клиентов, ранее списанных со счетов, но не проведенных в связи с недостатком средств на корреспондентском счете.
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 160 582	4 160 582	4 232 833	
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	
18	Выпущенные долговые обязательства	14 532	14 532	14 532	
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	30	Увеличение произошло в связи с доначислением суммы налога, подлежащего к уплате

20	Отложенное налоговое обязательство	33 185	33 185	33 185	
21	Прочие обязательства	102 723	102 723	98 166	Уменьшение по данной статье связано с осуществлением капитализации процентов по вкладам физических лиц в рамках формирования реестра вкладчиков
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 462	12 462	15 055	Изменения по статье обусловлены доначислением резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №283-П.
23	Всего обязательств	8 004 146	8 004 146	8 029 188	

Руководитель временной администрации

«07» марта 2018 года



А.С. Мушарин
(Ф.И.О.)

2. Сведения об исполнении сметы расходов на функционирование временной администрации по управлению АО КБ «Северный Кредит»

(тыс. рублей)

№ п/п	Наименование статьи расходов (в агрегированном виде)	Суммы расходов		Пояснения ¹
		утвержденные в сметах расходов	израсходованные	
<i>1. Расходы на содержание персонала:</i>				
1.1.	расходы на оплату труда, включая гарантированные законодательством Российской Федерации компенсации	23 901,64	23 675,21	
1.2.	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	7 521,13	7 167,71	
<i>2. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества:</i>				
2.1.	расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы и ремонт)	2 881,86	1 716,00	экономия по расходам вызвана закрытием ВСП банка и переносом оплаты части счетов за оказанные услуги в феврале 2018 года на более поздние периоды
2.2.	арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	8 803,95	8 393,24	экономия по расходам вызвана закрытием ВСП
2.3.	канцелярские и хозяйственные расходы	201,19	115,62	экономия по расходам вызвана снижением фактических расходов вследствие вывода персонала в простой, закрытия ВСП банка
<i>3. Организационные и управленческие расходы:</i>				
3.1.	охрана	1 605,92	902,52	экономия по расходам вызвана закрытием ВСП банка
3.2.	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 720,21	828,21	экономия по расходам вызвана закрытием ВСП банка
3.3.	судебные и арбитражные издержки	24,00	24,00	
3.4.	публикация отчетности	5,27	5,27	

¹ В пояснении отражается информация о причинах расхождения между запланированными и фактическими расходами в случае, если величина данного расхождения составляет более 10%.

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	2 489,16	2199,68	экономия вызвана фактическим снижением транспортных расходов за счет снижения расходов на оплату ГСМ и расходов на перевозку имущества, закрываемых ВСП
4.	Комиссионные сборы и другие операционные расходы	54,06	49,06	
ИТОГО		49 208,39	45 076,52	

2.1. Сведения о договорах, заключенных временной администрацией по управлению АО КБ «Северный Кредит» 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 "Конвой"	Обеспечение безопасности и контроля объектов (п.3.1.1)	Обеспечение безопасности и контроля объектов по адресам: г. Вологда, ул. Герцена, 27, ул. Герцена, 34 январь-февраль 2018 г.	203,70	Обеспечение сохранности имущества
2	ООО "Конвой"	Охрана объектов с помощью технических средств наблюдения (п. 3.1.2)	29.12.2017-31.01.2018 г.	7,68	Обеспечение сохранности имущества
3	ООО «Курьерская служба «Информ – Курьер»	Услуги почтовой связи (п.3.2.6)	январь-февраль 2018 г.	77,18	
4	ООО "ПДК-Запад"	Перевозка платежных терминалов с мест их установки на склад ответственного хранения (п. 3.7.1.4)	Перевозка платежных терминалов с мест их установки на склад ответственного хранения по адресу г. Санкт-Петербург, ул. Кубинская, д. 75	1 211,80	Обеспечение сохранности имущества, сокращение расходов
5	ООО «Консультантово»	Сопровождение экземпляров систем "Консультант +" (п. 4.2)	февраль 2018 г.	36,15	Юридическое сопровождение временной администрации

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
АО КБ «Северный Кредит» 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	
234*	58 384 238,51	-	265 977 693,33	114	-	43 470 824,17	-	32 104 604,59	105	239 547 299,94	

* в том числе, 15 требований кредиторов на сумму 9 239 203,14 (1 очередь – 10 требований на сумму 8 961 462,80; 3 очередь – 5 требований на сумму 277 740,34) рассмотрены временной администрацией, но не включены в Реестр по причине отсутствия подтверждающих заявленные требования документов. Заявителям документы возвращены для доработки.

4. Информация об обращениях временной администрации по управлению АО КБ «Северный Кредит» в правоохранительные органы и результатах их рассмотрения

Дата направления обращения	Причина обращения/адресат	Результаты рассмотрения
1	2	3
26.02.2018	Выявление в ходе инвентаризации имущества АО КБ «Северный Кредит» отсутствия имущества, отраженного на балансе /ОБЭПиПК УМВД России по г. Вологде	Проводится проверка сообщения о преступлении

5. Информация о работе временной администрации по управлению АО КБ «Северный Кредит»,
направленной на взыскание активов КО

Заявитель (истец)	Ответчик	Наименование суда	№ дела	Предмет иска	Ход рассмотрения	Примечание (по состоянию на 06.03.2018)
1	2	3	4	5	6	7
АО КБ «Северный Кредит»	Ясакова И.Г.	Тверской районный суд г. Москвы		Применение последствий недействительной сделки купли-продажи нежилого помещения	Иск оставлен без движения	Документы по оплате госпошлины и уточнение основного иска получены судом 26.02.2018
АО КБ «Северный Кредит»	Лапкин А.А.	Одинцовский городской суд Московской область	М-660/2018	Признание сделки недействительной и применение последствий недействительной сделки купли-продажи транспортного средства	Предварительное судебное заседание назначено на 23.03.2018	
АО КБ «Северный Кредит»	Общество с ограниченной ответственностью «Доминанта»	Арбитражный суд Вологодской области	А13-225/2018	Применение последствий недействительной сделки договора уступки права требования	Предварительное судебное заседание назначено на 17.04.2018	
АО КБ «Северный Кредит»	Общество с ограниченной ответственностью «Банк промышленно-инвестиционных расчетов»	Арбитражный суд города Москвы		Взыскание средств АО КБ «Северный кредит» и процентов за пользование чужими денежными средствами		

АО КБ «Северный Кредит»	Петрова Л. П.	Арбитражный суд Вологодской области	А13-268/2018	Признании сделки недействительной и применении последствий недействительной сделки купли-продажи транспортного средства	Исковое заявление в суд направлено 27.02.2018. Оставлено без движения до 02.04.2018 в связи с неуплатой госпошлины
АО КБ "Северный Кредит"	Шакарян А. И.	Вологодский городской суд	2-687/2018	Взыскание задолженности по кредитному договору	Решение вступило в силу. Исполнительные листы не получены.
АО КБ "Северный Кредит"	Паутов С.В.	Котласский городской суд Архангельской области	2-363/2018	Взыскание задолженности по кредитному договору	
АО КБ "Северный Кредит"	Найденов В. А.	Павлово-Посадский городской суд Московской области	2-174/2018	Взыскание задолженности по кредитному договору	Дело приостановлено до вынесения решения по иску Найденова В.А. к СК «Абсолютстрахование»
				Рассмотрение дела назначено на 31.01.2018	