

ОТЧЕТ О РАБОТЕ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ
по управлению кредитной организацией «УМ-Банк»

1. Информация о финансовом состоянии кредитной организации «УМ-Банк» ООО на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций и проведенной временной администрацией по управлению данной кредитной организацией работе в период ее деятельности (с 14.11.2018 по 20.01.2019)

(тыс. руб.)

№ строк	Наименование статьи	На дату отзыва лицензии 14.11.2018		На дату принятия судом решения о признании кредитной организации несостоятельным (банкротом) (21.01.2019)	Пояснения ²
		по данным кредитной организации	с учетом результатов проведенного временной администрацией обследования		
1	2	3	4	5	6
СТОИМОСТЬ ИМУЩЕСТВА (АКТИВОВ)					
1	Денежные средства	301 320	301 320	199	Изменения произошли в результате проведения инкассации и последующего зачисления денежных средств на корреспондентские счета, открытые в Банке России и уполномоченном банке в соответствующих валютах.
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	211 722	211 722	995 413	Изменения произошли в результате проведения инкассации, поступления средств от заемщиков в счет погашения задолженности по кредитам, возврата средств от контрагентов, расходами временной администрации в рамках утвержденной сметы расходов.
2.1	Обязательные резервы	15 902	15 902	15 902	
3	Средства в кредитных организациях	10 769	10 769	152 022	Изменения произошли в связи с проведением инкассации наличной иностранной валюты в уполномоченный банк, перечислением средств со счетов Банка, открытых в банках-корреспондентах на счет, открытый в Банке России.
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по	0	0	0	

² В пояснении отражаются причины изменений значений по каждой статье

	справедливой стоимости через прибыль или убыток				
5	Чистая ссудная задолженность	1 749 418	1 086 302	416 048	Изменения произошли в связи с досозданием резервов на возможные потери по ссудной задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П, погашением части задолженности и восстановлением резервов.
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	236 410	236 410	187 790	Изменения произошли в связи с созданием резервов по ценным бумагам в соответствии с требованиями Положения Банка России №611-П и погашением ценных бумаг.
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	0	0	0	
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	176 125	176 125	174 831	Изменения произошли в результате начисления амортизации.
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	
12	Прочие активы	111 738	43 138	6 902	Изменение связано с доначислением резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России №611-П, расчетов с дебиторами в рамках хозяйственной деятельности.
13	Всего активов	2 797 502	2 065 786	1 933 205	
РАЗМЕР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства	0	0	0	

	Центрального банка Российской Федерации				
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 861 733	1 861 733	1 828 900	Изменения связаны с выдачей денежных средств по вкладам, переводами с текущих и расчетных счетов, начислением процентов в день отзыва лицензии, списания по счетам брокерского обслуживания, получении информации из процессингового центра по расчетам с использованием пластиковых карт.
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 815 429	1 815 429	1 783 629	Изменения связаны с выдачей денежных средств по вкладам, переводами с текущих счетов, начислением процентов в день отзыва лицензии, получением информации из процессингового центра по расчетам с использованием пластиковых карт.
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	
21	Прочие обязательства	23 555	23 555	24 205	Изменения произошли за счет причисления ко вкладам процентов, начисленных на дату отзыва лицензии, начислением арендных платежей и прочих услуг по хозяйственным договорам.
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам	4 331	4 331	27 645	Увеличение связано с доначислением резервов в соответствии с

	кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон				требованиями Положения Банка России №611-П.
23	Всего обязательств	1 889 619	1 889 619	1 880 750	

Руководитель временной администрации
по управлению кредитной организацией
«УМ-Банк» ООО



Ю.А. Дятенко

2. Сведения об исполнении сметы расходов на функционирование временной администрации по управлению кредитной организацией «УМ-Банк» ООО

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи расходов (в агрегированном виде)	Сумма 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	15 000,06	14 991,12	-
1.2.	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	2 965,19	2 853,90	-
<i>2. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества:</i>				
2.1.	расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы и ремонт)	947,92	887,32	расходы не произведены по смете, утвержденной ГУ Банка России по ЦФО 18.01.2019, решение о принудительной ликвидации принято 21.01.2019
2.2.	арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	3 233,82	2 854,91	расходы произведены в меньшем объеме в связи с достижением договоренности об уплате арендной платы по факту оказания услуги (ранее – авансовый платеж)
2.3.	канцелярские расходы	91,67	51,38	расходы не произведены по смете, утвержденной ГУ Банка России по ЦФО 18.01.2019, решение о принудительной ликвидации принято 21.01.2019
2.4.	хозяйственные расходы	9,25	8,23	расходы не произведены по смете, утвержденной ГУ Банка России по ЦФО 18.01.2019, решение о принудительной ликвидации принято 21.01.2019
<i>3. Организационные и управленческие расходы:</i>				
3.1.	охрана	1 126,26	972,76	расходы не произведены по смете утвержденной ГУ Банка России по ЦФО 18.01.2019, решение о принудительной ликвидации принято 21.01.2019

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	418,31	305,35	расходы не произведены по смете утвержденной ГУ Банка России по ЦФО 18.01.2019, решение о принудительной ликвидации принято 21.01.2019
3.3.	судебные и арбитражные издержки	251,08	0,00	расходы не произведены по смете утвержденной ГУ Банка России по ЦФО 18.01.2019, решение о принудительной ликвидации принято 21.01.2019
3.4.	публикация отчетности	10,00	8,50	
3.5.	налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	738,33	229,75	расходы не произведены по смете утвержденной ГУ Банка России по ЦФО 18.01.2019, решение о принудительной ликвидации принято 21.01.2019
3.7.	Другие организационные и управленческие расходы	2 336,91	2 274,65	расходы не произведены по смете утвержденной ГУ Банка России по ЦФО 18.01.2019, решение о принудительной ликвидации принято 21.01.2019
4.	Коммиссионные сборы и другие операционные расходы	2 907,07	1 941,94	расходы не произведены по смете утвержденной ГУ Банка России по ЦФО 18.01.2019, решение о принудительной ликвидации принято 21.01.2019
	ИТОГО	30 035,87	27 379,81	

2.1. Сведения о договорах, заключенных временной администрацией в период своей деятельности с привлеченными организациями

№ п/п	Наименование/ ФИО контрагента	Характер услуг/работ (номер статьи расходов)	Объем/период выполненных работ/услуг	Стоимость тыс. руб.	Обоснование ³
1	ПАО Сбербанк	Договор №114/18/107 от 25.12.2018г. на кассово-инкассаторское обслуживание ВСП кредитной организации	28.12.2018	256,13	Инкассация наличной иностранной валюты из хранилища Головного офиса Банка и филиала «Уральский» «УМ-Банк» ООО в ПАО Сбербанк

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 кредитной организацией «УМ-Банк» ООО требований кредиторов

(руб.)

Количество кредиторов, заявивших требования	Сумма предъявленных требований			Количество кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов		Сумма установленных требований			Переданные КУ 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
55*	1 101 751,02	-	23 308 870,12	44	1	762 846,29	-	23 108 948,79	3	32 244,60

*Отказано во включении в реестр 7 кредиторам на общую сумму 388 464,73 руб.

4. Информация об обращениях временной администрации по управлению кредитной организацией «УМ-Банк» ООО в правоохранительные органы и результатах их рассмотрения

Обращений в правоохранительные органы от временной администрации не было.

5. Информация о работе временной администрации по управлению кредитной организацией «УМ-Банк» ООО, направленной на взыскание активов

В рамках проводимой временной администрацией работы по взысканию ссудной задолженности в Арбитражные суды иски не подавались.

В рамках признания недействительными сделок иски не подавались.

Временной администрацией осуществлялась работа по досудебному урегулированию просроченной задолженности с соблюдением сроков по претензионному порядку, являющегося обязательным этапом перед подачей иска в суд. Временной администрацией направлено 22 требования к заемщикам и поручителям по досудебному урегулированию задолженности, допустившим просроченную задолженность по основному долгу и/или процентам длительностью свыше 30 дней.