

**ОТЧЕТ О РАБОТЕ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ
ПО УПРАВЛЕНИЮ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ АО КБ «ИВАНОВО»**

1. Информация о финансовом состоянии кредитной организации АО КБ «ИВАНОВО» на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций и его изменениях за период деятельности временной администрации (с 05.04.2019 по 07.07.2019)

(тыс. рублей)

| № строки | Наименование статьи | На дату отзыва лицензии (05.04.2019) | | На дату принятия судом решения о признании кредитной организации банкротом (принудительной ликвидации) (08.07.2019) | Пояснения |
|--------------------------------------|---|--------------------------------------|---|---|--|
| | | По данным кредитной организации | С учетом результатов проведенного временной администрацией обследования | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| СТОИМОСТЬ ИМУЩЕСТВА (АКТИВОВ) | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 134 683 | 134 107 | 7 | Изменения произошли в результате погашения заемщиками кредитов, проведения инкассации, а также совершения операций с наличными денежными средствами в день отзыва лицензии до начала работы временной администрации. |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 69 088 | 151 088 | 360 564 | Изменения произошли в связи с возвратом депозита, размещенного в Банке России, погашением заемщиками кредитов, проведением инкассации, перечислением средств со счетов, открытых в других кредитных организациях, расходами временной администрации в рамках утвержденных смет расходов. |
| 2.1 | Обязательные резервы | 23 292 | 23 292 | 23 292 | |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 29 425 | 29 425 | 69 186 | Изменения произошли в связи с переводом средств на счет КО, открытый в Банке России, проведением инкассации наличной иностранной валюты из кассы банка на корреспондентский счет, открытый в другой кредитной организации |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|----|--|-----------|-----------|---------|--|
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 2 373 342 | 1 152 288 | 980 780 | Изменения произошли в связи с погашением заемщиками задолженности, досозданием резервов по ссудной задолженности в соответствии с Положением Банка России № 590-П. |
| 5a | Чистая ссудная задолженность | 0 | 0 | 0 | |
| 6 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 0 | 0 | 0 | |
| 6a | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 0 | 0 | 0 | |
| 7a | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | |
| 8 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 | 0 | |
| 9 | Требование по текущему налогу на прибыль | 3 638 | 3 638 | 330 | Изменение произошло в связи с осуществлением подразделением налогового органа (ФНС) зачета требований по уплате налога |
| 10 | Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | |
| 11 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 301 483 | 301 483 | 299 925 | Изменения произошли в результате начисления амортизации |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 3 439 | 3 439 | 3 439 | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|----------------------------|--|-----------|-----------|-----------|---|
| 13 | Прочие активы | 16 317 | 16 317 | 10 936 | Изменения произошли в связи с доформированием/восстановлением резервов в соответствии с Положением Банка России № 611-П и изменением сумм расчетов с дебиторами в рамках хозяйственной деятельности КО. |
| 14 | Всего активов | 2 931 415 | 1 791 785 | 1 725 167 | |
| РАЗМЕР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | | | | | |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 2 397 462 | 2 397 462 | 2 397 136 | |
| 16.1 | Средства кредитных организаций | 595 | 595 | 0 | Изменения произошли в связи с ошибочным отражением по данной строке резервов по счету НОСТРО |
| 16.2 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 2 396 867 | 2 396 867 | 2 397 136 | Изменения произошли в связи с начислением процентов на дату отзыва лицензии, а также со списанием средств со счетов клиентов по результатам получения информации из процессинговых центров. |
| 16.2.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 2 177 966 | 2 177 966 | 2 206 652 | Изменения произошли в связи начислением процентов на дату отзыва лицензии |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | |
| 17.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 0 | 0 | 0 | |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | |
| 18.1 | Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | |
| 18.2 | Оцениваемые по амортизированной стоимости | 0 | 0 | 0 | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|----|--|------------------|------------------|------------------|---|
| 19 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 | 0 | |
| 21 | Прочие обязательства | 9 282 | 9 282 | 9 749 | Изменения произошли в связи с изменением остатков на счетах по учету средств, поступивших в погашение ссудной задолженности |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 3 401 | 3 401 | 11 708 | Изменения обусловлены доначислением резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П |
| 23 | Всего обязательств | 2 410 145 | 2 410 145 | 2 418 593 | |

Заместитель руководителя временной администрации
по управлению кредитной организацией
АО КБ «ИВАНОВО»



 Е.А. Крылова

2. Сведения об исполнении сметы расходов на функционирование временной администрации по управлению кредитной организацией АО КБ «ИВАНОВО»

(тыс. рублей)

| № 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 | 12 397,19 | 12 347,20 | |
| 1.2. | налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации | 3 163,48 | 3 148,19 | |
| <i>2. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества:</i> | | | | |
| 2.1. | расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы и ремонт) | 3 173,24 | 3 170,93 | |
| 2.2. | арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу | 123,80 | 123,79 | |
| 2.3. | канцелярские и хозяйственные расходы | 98,74 | 85,22 | Фактические канцелярские расходы меньше запланированных |
| <i>3. Организационные и управленческие расходы:</i> | | | | |
| 3.1. | охрана | 1 709,27 | 1 709,13 | |
| 3.2. | услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | 588,92 | 586,69 | |
| 3.3. | судебные и арбитражные издержки | 82,47 | 82,36 | |
| 3.4. | публикация отчетности | 4,69 | 4,69 | |
| 3.5. | налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации | 7 734,35 | 7 306,75 | |
| 3.6. | другие организационные и управленческие расходы | 918,88 | 918,81 | |
| 4. | Комиссионные сборы и другие операционные расходы | 31,59 | 31,58 | |
| ИТОГО | | 30 026,62 | 29 515,34 | |

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

2.1. Сведения о договорах, заключенных временной администрацией по управлению кредитной организацией АО КБ «ИВАНОВО» в период своей деятельности с привлеченными организациями³

| № п/п | Наименование/ ФИО контрагента | Характер услуг/работ (номер статьи расходов) | Объем/период выполненных работ/услуг | Стоимость, рублей | Обоснование |
|-------|----------------------------------|--|---|-------------------|---|
| 1. | ООО ЧОО «Родон-4 Защита» | Физическая охрана | за период с 12.04.2019 по 30.04.2019, май - июнь 2019 | 477 333,34 | Обеспечение сохранности имущества кредитной организации |
| 2. | ООО «Удостоверяющий центр ПРОФИ» | Изготовление сертификата «Ключ директора» | апрель 2019 | 2 000,00 | Обеспечение деятельности временной администрации |
| 3. | ООО «КОМПЛЕКСТРОЙ» | Техническое освидетельствование лифтов в период эксплуатации | май 2019 | 8 000,00 | Содержание имущества |
| 4. | ИП Палилов К.О. | Демонтаж вывесок | май 2019 | 91 145,00 | Закрытие внутренних структурных подразделений |
| 5. | ИП Григорьев С.А. | Перевозка имущества | июнь 2019 | 816 188,00 | Закрытие внутренних структурных подразделений |
| 6. | ЗАО «МОСМЕК» | Аренда помещения для хранения имущества | июнь 2019 | 3 894,43 | Хранение имущества Банка |
| 7. | ПАО Сбербанк | Кассово-инкассаторское обслуживание | июнь 2019 | 141 202,12 | Инкассация иностранной валюты |

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 АО КБ «ИВАНОВО» требований кредиторов

(рублей)

| Количество кредиторов, заявивших требования | Сумма предъявленных требований | | | Количество кредиторов, включённых 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 |
| 117 | 81 945 186,52 | 0 | 57 234 981,21 | 105 | 1 | 81 920 399,86 | 0 | 57 159 981,21 | 7 | 12 306 676,61 |

Временной администрацией по управлению кредитной организацией АО КБ «ИВАНОВО» отказано во включении в реестр четырём кредиторам в связи с необоснованностью предъявленных требований.

В сумму предъявленных требований не включены не рассмотренные временной администрацией требования, поскольку не была определена очередность их удовлетворения.

4. Информация об обращениях временной администрацией по управлению кредитной организацией АО КБ «ИВАНОВО» в правоохранительные органы и результатах их рассмотрения

| Дата направления обращения | Причина обращения/адресат | Результаты рассмотрения |
|----------------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 09.04.2019 | В результате поджога неустановленными лицами помещения кредитной организацией АО КБ «ИВАНОВО», банку причинен имущественный ущерб. По данному факту временной администрацией направлено заявление в Отдел МВД России по Октябрьскому району г. Иваново. | Следователем СО ОМВД России по Октябрьскому району г. Иваново возбуждено уголовное дело № 11901240016000354 по ч. 2 ст. 167 «Умышленные уничтожение или повреждение имущества» Уголовного кодекса Российской Федерации. АО КБ «ИВАНОВО» признан потерпевшим по указанному уголовному делу. Предварительное следствие по уголовному делу 10.06.2019 приостановлено в связи с не установлением лиц, подлежащих привлечению в качестве обвиняемых. Розыск указанных лиц поручен ОУР ОМВД России по Октябрьскому району г. Иваново. |
| 17.06.2019 | В ходе обследования финансового состояния АО КБ «ИВАНОВО» выявлены признаки наличия в действиях органов управления банка, бенефициаров банка и неизвестных лиц уголовно наказуемых деяний и иных фактов злоупотреблений с их стороны. В связи с этим временной администрацией направлено заявление в Следственный Департамент Министерства внутренних дел Российской Федерации. | Информация отсутствует |

5. Информация о работе временной администрации по управлению кредитной организацией АО КБ «ИВАНОВО», направленной на взыскание активов КО.

| Заявитель | Ответчик | Наименование суда | № дела | Предмет иска | Ход рассмотрения | Примечание |
|--|---------------------------|------------------------------------|---------------|---|---|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| АО КБ «ИВАНОВО» в лице временной администрации | ООО «ИвТорг недвижимость» | Арбитражный суд Ивановской области | A17-4721/2019 | О взыскании с ООО «ИвТорг недвижимость» задолженности по договору аренды | Первая инстанция, судебное заседание не назначено | |
| АО КБ «ИВАНОВО» в лице временной администрации | ИП Буноян Акоп Маисович | Арбитражный суд Ивановской области | A17-4829/2019 | О взыскании с ИП Буноян А.М. задолженности по кредитному договору и обращении взыскания на заложенное имущество | Первая инстанция, судебное заседание не назначено | |