

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

1. Информация о финансовом состоянии АО КБ «Ассоциация» на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций и его изменениях за период деятельности временной администрации (с 29.07.2019 по 18.09.2019)

(тыс. рублей)

№ строки	Наименование статьи	На дату отзыва лицензии (29.07.2019)		На дату принятия судом решения о признании кредитной организации банкротом (принудительной ликвидации) (19.09.2019)	Пояснения ¹
		По данным кредитной организации	С учетом результатов проведенного временной администрацией обследования		
1	2	3	4	5	6
СТОИМОСТЬ ИМУЩЕСТВА (АКТИВОВ)					
1	Денежные средства	207 572	207 572	0	<i>Изменения произошли в результате проведения инкассации наличных денежных средств для последующего зачисления на корреспондентский счет в Банке России (в валюте РФ) и на корреспондентский счет в уполномоченном банке (в иностранной валюте).</i>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	739 782	739 782	2 022 718	<i>Изменения произошли в связи погашением заемщиками кредитов, проведением инкассации, перечислением средств с корреспондентских счетов в кредитных организациях на счет в Банке России, расходами временной администрации в рамках утвержденной сметы расходов.</i>
2.1	Обязательные резервы	103 772	103 772	103 772	
3	Средства в кредитных организациях	176 918	176 918	228 053	<i>Изменения произошли в связи с проведением инкассации наличной иностранной валюты с последующим зачислением на корреспондентский счет, открытый в уполномоченном банке.</i>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	

¹ В пояснении отражаются причины изменений значений по каждой статье

5	Чистая ссудная задолженность	8 141 284	8 068 574	7 070 479	<i>Изменения произошли в связи с погашением 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	0	0	0	
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	17 619	17 619	11 584	<i>Изменение произошло в связи с отражением в бухгалтерском учете авансовых платежей по налогу на прибыль за август 2019.</i>
9	Отложенный налоговый актив	35 811	35 811	35 811	
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	354 583	297 747	292 498	<i>Снижение произошло в результате переоценки имущества Банка, начисления амортизации.</i>
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 264	939	939	
12	Прочие активы	30 610	30 610	20 385	<i>Изменения произошли в связи со снижением дебиторской задолженности в рамках хозяйственной деятельности КО, урегулированием незавершенных расчетов по банковским картам.</i>
13	Всего активов	9 705 443	9 575 572	9 682 467	
РАЗМЕР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	492 961	492 961	0	<i>Изменения произошли в результате погашения задолженности перед Банком России за счет средств поручителя.</i>
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 796 172	10 796 172	10 815 806	<i>Увеличение произошло в связи с возвратом на счета клиентов денежных средств, списанных с их банковских счетов до даты отзыва лицензии и не перечисленных Банком по назначению, причислением процентов на остатки по счетам.</i>
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7 003 626	7 003 626	7 373 267	<i>Увеличение произошло в связи с возвратом на счета клиентов денежных средств, списанных с их банковских счетов до даты отзыва лицензии и не перечисленных Банком по назначению, причислением процентов на остатки по счетам.</i>
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	

20	Прочие обязательства	64 406	64 406	558 157	<i>Изменение произошло в связи отражением в учете обязательств перед поручителем по погашенным кредитам Банка России</i>
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 782	5 782	3 352	<i>Изменения обусловлены восстановлением резервов согласно Положения Банка России № 611-П по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям, в связи с погашением заемщиками задолженности перед Банком</i>
22	Всего обязательств	11 359 321	11 359 321	11 377 315	

Руководитель временной администрации



А.С. Вилков

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

(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	52 112,00	36 373,65	расходы произведены не в полном объеме в связи принятием арбитражным судом решения о признании Банка несостоятельным (банкротом) до окончания квартала, на который составлена смета расходов
1.2.	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	18 473,00	10 717,76	
<i>2. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества:</i>				
2.1.	расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы и ремонт)	1 354,60	591,51	расходы произведены не в полном объеме в связи принятием арбитражным судом решения о признании Банка несостоятельным (банкротом) до окончания квартала, на который составлена смета расходов
2.2.	арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	4 117,71	2 330,53	
2.3.	канцелярские и хозяйственные расходы	357,40	97,87	
<i>1. Организационные и управленческие расходы:</i>				
3.1	охрана	4 156,76	3 347,10	расходы произведены не в полном объеме в связи принятием арбитражным судом решения о признании Банка несостоятельным (банкротом) до окончания квартала, на который составлена смета расходов

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	1 157,04	623,72	расходы произведены не в полном объеме в связи с оптимизацией расходов по причине закрытия внутренних структурных подразделений Банка
3.3	судебные и арбитражные издержки	130,00	37,01	снижение расходов связано с добровольным погашением заемщиками задолженности в рамках проведения претензионной работы
3.4	публикация отчетности	4,10	4,04	
3.5	налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	211,33	43,40	расходы произведены не в полном объеме в связи с оптимизацией расходов по причине закрытия внутренних структурных подразделений Банка
3.6	другие организационные и управленческие расходы	630,14	504,62	расходы произведены не в полном объеме в связи с оптимизацией расходов по причине закрытия внутренних структурных подразделений Банка
4.	Комиссионные сборы и другие операционные расходы	261,91	109,85	снижение расходов связано с досрочным расторжением договоров на оказание данных услуг
ИТОГО		82 965,99	54 781,06	

2.1. Сведения о договорах, заключенных временной администрацией по управлению АО КБ «Ассоциация» 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	2	3	4	5	6
1	ООО «Автотранссервис»	Транспортное обслуживание	До окончания процедуры конкурсного производства	Оплата производится в период конкурсного производства	Перевозка имущества закрытых внутренних структурных подразделений Банка

2	ООО «Автотрансервис»	хранение имущества	До окончания процедуры конкурсного производства	Оплата производится в период конкурсного производства	Хранение имущества Банка, вывезенного из закрытых внутренних структурных подразделений
---	-------------------------	-----------------------	--	---	---

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 «Ассоциация» требований кредиторов

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	ОПЦИОН	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		
521	597 040 743	0	4 012 105 256	414	17	541 354 983	0	1 903 599 253	78	1 566 084 356		

По 12 требованиям кредиторов на общую сумму 10 569 225,07 рублей направлены уведомления об отказе во включении в реестр требований кредиторов

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

Дата направления обращения	Причина обращения/адресат	Результаты рассмотрения
1	2	3
22.08.2019 № 3211/104-ВА	Причинение ущерба АО КБ «Ассоциация» в связи с завышением стоимости активов в виде остатков на корреспондентских счетах НОСТРО и межбанковских кредитов, открытых/предоставленных VTB BANK (Europe) SE путем фальсификации сообщений и выписок, получаемых и отправляемых в данный банк/Следственный Департамент МВД России.	Проводится проверка в порядке ст. ст. 144-145 УПК РФ. Документы переданы представителю конкурсного управляющего.
12.09.2019 № 4482/104-ВА,	Причинение ущерба АО КБ «Ассоциация» в связи с отсутствием имущества/Отдел полиции № 5 УМВД России по городу Нижний Новгород.	Проводится проверка в порядке ст. ст. 144-145 УПК РФ. Документы переданы представителю конкурсного управляющего.
18.09.2019 № 4961-2/104-ВА	Причинение ущерба АО КБ «Ассоциация» в связи предоставлением необеспеченных кредитов заведомо неплатёжеспособным заемщикам/Следственный Департамент МВД России.	Проводится проверка в порядке ст. ст. 144-145 УПК РФ. Документы переданы представителю конкурсного управляющего.