

**ОТЧЕТ О РАБОТЕ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ  
ПО УПРАВЛЕНИЮ БАНК «РЕЗЕРВ» (АО)**

**1. Информация о финансовом состоянии БАНК «РЕЗЕРВ» (АО) на дату отзыва  
лицензии на осуществление банковских операций и его изменениях за период  
деятельности временной администрации (с 09.08.2017 по 10.10.2017)**

(тыс. рублей)

№ строк и	Наименование статьи	На дату отзыва лицензии (на 09.08.2017)		На дату принятия судом решения о признании кредитной организации банкротом (принудительной ликвидации) (на 11.10.2017)	Пояснения <sup>1</sup>
		По данным кредитной организаци и	С учетом результатов проведенного временной администрац ией обследования		
1	2	3	4	5	6
<b>СТОИМОСТЬ ИМУЩЕСТВА (АКТИВОВ)</b>					
1	Денежные средства	12 132	12 132	338	Снижение по указанной статье связано с проведением инкассации.
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	16 027	16 027	333 631	Изменения связаны с переводом денежных средств с корреспондентских счетов банка, открытых в кредитных организациях, погашением заемщиками кредитов, проведением инкассации, расходами временной администрации в рамках утвержденной сметы расходов, возвратом ошибочно зачисленных денежных средств.
2.1	Обязательные резервы	12 319	12 319	12 319	
3	Средства в кредитных организациях	466 618	466 618	163 923	Изменения произошли в связи с переводом средств на корреспондентский счет, открытый в Банке России, проведением инкассации наличной иностранной валюты и зачислением ее на корреспондентский счет НОСТРО.
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	192 000	192 000	193 977	Изменения связаны с проведением переоценки ценных бумаг, начислением и погашением купонов, отражением премии, уменьшающей процентные доходы.
5	Чистая ссудная задолженность	593 267	85 304	54 356	Изменения произошли в связи с погашением задолженности, досозданием резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П.
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	124 864	124 864	127 056	Увеличение произошло в результате переоценки ценных бумаг, начислением купона и дисконта, отражением премии, уменьшающей процентные доходы, отражением курсовых

<sup>1</sup> В пояснении отражаются причины изменений значений по каждой статье

					разниц.
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	146	Увеличение произошло в связи с проведением сверки с подразделением налогового органа (ФНС).
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	224 447	224 447	223 308	Снижение произошло в результате начисления амортизации.
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	524	524	524	
12	Прочие активы	6 524	6 325	3 950	Изменения произошли в связи с доформированием резервов по ним в соответствии с Положением Банка России № 283-П, а также ростом сумм просроченных процентов, расчетов с дебиторами в рамках хозяйственной деятельности кредитной организации.
13	<b>Всего активов</b>	<b>1 636 403</b>	<b>1 128 241</b>	<b>1 101 209</b>	
<b>РАЗМЕР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 294 056	1 294 056	1 293 880	Снижение произошло в связи с отражением курсовых разниц по счетам в иностранной валюте.
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 280 463	1 280 463	1 280 287	Снижение произошло в связи с отражением курсовых разниц по счетам в иностранной валюте.
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	59	59	0	Снижение связано с проведением сверки с подразделением налогового органа (ФНС).
19	Отложенное налоговое обязательство	273	273	1 677	Увеличение произошло в связи с проведением расчета на 01.07.2017.
20	Прочие обязательства	11 326	11 326	22 475	Рост обязательств связан с начислением страхового взноса в АСВ, отражением обязательств по налогам и перед прочими кредиторами.
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным	20	20	0	Изменения по статье обусловлены восстановлением резервов по условным обязательствам кредитного характера (неиспользованные

	потерям и операциям с резидентами офшорных зон				лимиты по предоставлению денежных средств), начисленным в соответствии с Положением Банка России № 283-П.
22	Всего обязательств	1 305 734	1 305 734	1 318 032	

Руководитель временной администрации  
по управлению БАНК «РЕЗЕРВ»

«17» октября 2017 года



О.А. Карабатова

**2. Сведения об исполнении сметы расходов на функционирование временной администрации по управлению БАНК «РЕЗЕРВ» (АО).**

(тыс. рублей)

№ п/п	Наименование статьи расходов (в агрегированном виде)	Суммы расходов		Пояснения <sup>2</sup>
		утвержденные в сметах расходов	израсходованные	
<i>1. Расходы на содержание персонала:</i>				
1.1.	расходы на оплату труда, включая гарантированные законодательством Российской Федерации компенсации	11 699,36	9 862,47	Расхождение между запланированными и фактическими расходами обусловлено тем, что в смете расходов на октябрь 2017 года предусмотрены расходы на выплату заработной платы в целом за месяц. При этом в соответствии с порядком выплаты заработной платы временной администрацией была выплачена часть заработной платы – аванс за октябрь 2017 года.
1.2.	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	3 327,31	2 424,46	Расхождение между запланированными и фактическими расходами обусловлено тем, что в соответствии с законодательством Российской Федерации уплата налогов и сборов в виде начислений на заработную плату осуществляется один раз в месяц – при выплате заработной платы за месяц полностью. На дату назначения Арбитражным судом конкурсного управляющего (11.10.2017) срок расчета по заработной плате за октябрь 2017 года не наступил. В этой связи временной администрацией не произведены расходы по указанной статье расходов по смете за октябрь 2017 года.
<i>2. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества:</i>				
2.1.	расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы и ремонт)	585,34	536,26	
2.2.	арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	40,68	40,68	
2.3.	канцелярские и хозяйственные расходы	293,19	265,66	
<i>3. Организационные и управленческие расходы:</i>				
3.1.	охрана	636,08	571,28	Расхождение между запланированными и фактическими расходами обусловлено непроведением оплаты охранных услуг за сентябрь 2017 г. одного из ВСП в связи с непредставлением охранной организацией счета на оплату услуг.
3.2.	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	871,86	836,74	

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

3.3.	судебные и арбитражные издержки	0	0	
3.4.	публикация отчетности	14,50	9,44	Расхождение между запланированными и произведенными расходами обусловлено тем, что фактическая стоимость публикации оказалась меньше запланированной.
3.5.	налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	489,16	487,24	
3.6.	другие организационные и управленческие расходы	164,33	101,31	Расхождение между запланированными и фактическими расходами частичным неиспользованием денежных средств, предусмотренных на хозяйственные расходы.
4.	Комиссионные сборы и другие операционные расходы	91,82	83,37	
	<b>ИТОГО</b>	<b>18 213,63</b>	<b>15 218,91</b>	

**2.1. Сведения о договорах, заключенных временной администрацией по управлению БАНК «РЕЗЕРВ» (АО) в период своей деятельности с привлеченными организациями<sup>3</sup>**

№ п/п	Наименование/ ФИО контрагента	Характер услуг/работ (номер статьи расходов)	Объем/ период выполненных работ/услуг	Стоимость (руб.)	Обоснование
1	2	3	4	5	6
1	ООО «Евромувинг Релокейшнз» № 170824-ВА от 25.08.2017	Транспортно-экспедиционные, погрузо-разгрузочные услуги, связанные с перевозкой груза.	Коробки с документами до 3 тонн / 14.09.2017	31 380,00	Перевозка документации в связи с закрытием ОО «Верхнесалдинский».
2	ООО «Евромувинг Релокейшнз» № 170824-ВА от 24.08.2017	Транспортно-экспедиционные, погрузо-разгрузочные услуги, связанные с перевозкой груза.	Коробки с документами до 1,5 тонн / 25.08.2017	56 300,00	Перевозка документации в связи с закрытием ОО «Таганский ряд».
3	ООО «Евромувинг Релокейшнз» № 170824-ВА-2 от 25.08.2017	Транспортно-экспедиционные, погрузо-разгрузочные услуги, связанные с перевозкой груза.	Коробки с документами до 3 тонн / 30.08.2017	54 100,00	Перевозка документации в связи с закрытием ОО «8 Марта, 37».
4	ООО «Компания на 5» № ВА-4 от 23.08.2017	Договор на оказание услуг по демонтажу и перевозке оборудования	Коробки с документами до 3 тонн / 23.08.2017, 31.08.2017	19 550,00	Перевозка оборудования в связи с закрытием ОО «Прииск».

<sup>3</sup> В таблице 2.1. отражаются сведения о договорах, стоимость которых составляет более 10% от запланированных расходов по соответствующим статьям расходов.

**3. Сведения о результатах рассмотрения временной администрацией по управлению БАНК «РЕЗЕРВ» (АО) 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		кредиторов 1-й очереди	кредиторов 2-й очереди	кредиторов 3-й очереди	количество	сумма
	кредиторов 1-й очереди	кредиторов 2-й очереди	кредиторов 2-й очереди	кредиторов 3-й очереди	кредиторов 3-й очереди	кредиторов 1-й очереди					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
165*	32 191 249,08	695 454,26	5 689 903,39	87	-	17 857 575,39	228 286,60	4 915 652,68	77	15 551 592,06	

\* В адрес одного юридического лица направлено уведомление об отказе во включении в реестр требований кредиторов его требования на сумму 23 500,00 руб., в связи с отсутствием оснований для признания его кредитором банка.

**4. Временная администрация по управлению БАНК «РЕЗЕРВ» (АО) не обращалась в правоохранительные органы.**

**5. Временной администрацией по управлению БАНК «РЕЗЕРВ» (АО) не проводилась работа, направленная на взыскание активов БАНК «РЕЗЕРВ» (АО) в судебном порядке, ввиду отсутствия оснований.**