

**ОТЧЕТ О РАБОТЕ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ
ПО УПРАВЛЕНИЮ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ АО «АКТИВ БАНК»**

1. Информация о финансовом состоянии кредитной организации АО «АКТИВ БАНК» на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций и его изменениях за период деятельности временной администрации (с 25.06.2021. по 27.09.2021.¹)

(тыс. рублей)

№ п/п	Наименование статьи	На дату отзыва лицензии (25.06.2021)		На дату принятия судом решения о признании кредитной организации банкротом (принудительной ликвидации) (28.09.2021)	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	282 449	280 599	5 593	Изменения произошли в связи с погашением ссудной задолженности, прочими поступлениями, проведением инкассации денежной наличности для ее последующего зачисления на корреспондентский счет, открытый в Банке России (в валюте Российской Федерации), на корреспондентский счет в уполномоченный банк (в иностранной валюте).
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	284 823	284 823	5 048 319	Изменения произошли в связи погашением заемщиками ссудной задолженности, прочими поступлениями, проведением инкассации денежной наличности с последующим ее зачислением на корреспондентский счет, открытый в Банке России (в валюте Российской Федерации), перечислением средств со счетов в кредитных организациях, расходами временной администрации в рамках утвержденной сметы расходов, возвратом депозита, размещенного в Банке России.
2.1	Обязательные резервы	56 946	56 946	56 946	
3	Средства в кредитных организациях	27 493	27 493	24 500	Изменения произошли в связи с проведением инкассации наличной иностранной валюты с последующим ее зачислением на корреспондентский счет в уполномоченном банке, перечислением средств со счетов в кредитных организациях на корреспондентский счет, открытый в Банке России (в валюте Российской Федерации).
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через	73 619	73 619	72 886	Изменения произошли в связи с начислением процентного дохода и погашением купона по ценным бумагам, принадлежащим Банку в соответствии с условиями выпуска ценной бумаги на весь период ее обращения

¹ Указывается дата, предшествующая дате принятия судом решения о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) либо ее принудительной ликвидации.

² В пояснении отражаются причины изменений значений по каждой статье.

	прибыль или убыток				
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 790 474	6 058 599	1 605 781	Изменения произошли в связи с погашением заемщиками ссудной задолженности, доформированием резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, возвратом депозита, размещенного в Банке России.
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	57 932	57 932	56 772	Изменения произошли в связи с начислением процентного дохода и погашением купона по ценным бумагам, принадлежащим Банку в соответствии с условиями выпуска ценной бумаги на весь период ее обращения, а также с погашением части номинала облигаций Минфина по сроку
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	138 645	138 645	139 476	Изменения произошли в связи с начислением процентного дохода и погашением купона по ценным бумагам, принадлежащим Банку.
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	50	0	0	Изменения произошли в связи с доформированием резервов на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.
9	Требование по текущему налогу на прибыль	2 771	2 771	5 482	Изменения произошли в связи с отражением переплаты по налогу на прибыль за период с января по июнь 2021 года по итогам сверки расчетов с ИФНС.
10	Отложенный налоговый актив	6	6	0	Изменения произошли в связи с корректировкой согласно ведомости расчета за 2 квартал 2021 г
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	648 526	648 526	643 735	Изменения произошли в результате начисления амортизации
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	
13	Прочие активы	62 831	38 926	18 940	Изменения произошли в связи с проведением расчетов с дебиторами в рамках хозяйственной деятельности и доформированием резервов на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.
14	Всего активов	8 369 619	7 611 939	7 621 484	
РАЗМЕР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 588 924	7 587 074	7 606 871	Изменения произошли в связи с зачислениями на счета клиентов при получении выписки от платежной системы и начислением процентов по вкладам на дату отзыва лицензии.
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	

16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 588 924	7 587 074	7 606 871	Изменения произошли в связи с зачислениями на счета клиентов при получении выписки от платежной системы и начислением процентов по вкладам на дату отзыва лицензии.
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6 825 756	6 823 906	6 838 818	Изменения произошли в связи с начислением процентов по вкладам на дату отзыва лицензии.
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	
20	Отложенные налоговые обязательства	8 022	8 022	10 491	Изменения произошли в связи с корректировкой согласно ведомости расчета за 2 квартал 2021 г
21	Прочие обязательства	28 571	175 753	179 125	Изменения произошли в связи с доформированием резервов на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10 686	10 686	0	Изменения произошли в связи с восстановлением резервов на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям, закрытием лимитов кредитных линий и овердрафтов
23	Всего обязательств	7 636 203	7 781 535	7 796 487	

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

(тыс. рублей)

№ п/п	Наименование статьи расходов (в агрегированном виде)	Суммы расходов		Пояснения ³
		утвержденные в сметах расходов ⁴	израсходованные	
1. Расходы на содержание персонала:				
1.1.	оплата труда и другие выплаты	23 172,90	19 613,03	Расходы произведены не в полном объеме в связи с оптимизацией расходов за счет направления в простой и увольнения работников банка.
1.2.	начисления на оплату труда и на другие выплаты	8 181,80	6 973,63	
2. Административно-управленческие расходы:				
2.1.	налоги, сборы и другие обязательные платежи	3 936,73	3 935,35	Расходы произведены не в полном объеме в связи с не поступлением счетов от контрагентов, а также, в связи с сокращением текущих обязательств путем расторжения хозяйственных договоров.
2.2.	справочно- информационное обеспечение	70,50	70,50	
2.3.	содержание зданий и сооружений	2 785,23	1 530,93	
2.4.	обеспечение безопасности и охрана объектов	3 287,30	2 777,27	
2.5.	обеспечение функционирования платежной, операционной, информационно- аналитической систем и обслуживание информационно- телекоммуникационных систем, услуг связи	2 047,85	1 515,07	
2.6.	расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества (включая арендную плату по	1 566,90	1 401,09	

³ В пояснении отражается информация о причинах расхождения между запланированными и фактическими расходами в случае, если величина данного расхождения составляет более 10%.

⁴ Сумма расходов указывается с учетом перераспределения (корректировки) статей расходов по ранее утвержденным сметам расходов (п. 15.11 Положения Банка России № 676-П).

	арендованным основным средствам и другому имуществу)			
2.7.	другие административно- управленческие расходы	398,03	276,52	
3.	Судебные расходы (в том числе оплата юридических услуг (сторонних лиц) и госпошлина)	846,81	427,84	Расходы произведены не в полном объеме в связи с погашением обязательств заемщиками в период проведения претензионно- исковой работы до принятия судом заявления к производству.
4.	Расходы на перевозку денежных средств, ценностей и имущества	320,00	295,13	
5.	Прочие расходы	6 674,18	1 917,93	Расходы произведены не в полном объеме, в связи с не предоставлением счетов к оплате, а также сокращением текущих обязательств путем расторжения договоров в части оказываемых услуг.
ИТОГО		53 288,23	40 734,29	

2.1. Сведения о договорах, заключенных временной администрацией по управлению кредитной организацией АО «АКТИВ БАНК» 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.) ⁵	Обоснование
1	2	3	4	5	6
1	ООО «КОНСАЛТГРУПП»	Оказание услуг по проведению инвентаризации имущества и обязательств	Осуществлен первый этап оказания услуг – сопоставление фактического наличия имущества и данных бухгалтерского учета		Необходимость проведения инвентаризации имущества и обязательств

³В таблице 2.1. отражаются сведения о договорах, стоимость которых составляет более 10% от соответствующих статей расходов

⁵ При наличии в договорах условий оплаты в период конкурсного управляющего (ликвидатора) стоимость не указывается.

**3. Сведения о результатах рассмотрения временной администрацией по управлению кредитной организацией
АО «АКТИВ БАНК» требований кредиторов**

Количество кредиторов, заявивших требования*	Сумма предъявленных требований			Количество кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов		Сумма установленных требований			(руб.) 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
702	536 314 370,37	0	920 284 777,41	528	119	394 552 563,27	0	716 306 589,16	9	4 432 942,16

*В случае отказа временной администрацией кредитору (ам) во включении его (их) требований в реестр требований кредиторов указываются количество кредиторов, которым отказано во включении в реестр, сумма требований и причина отказа

* Отказано во включении в реестр требований кредиторов 48⁶ кредиторам на общую сумму 182 447 904,65 рублей по следующим причинам: сумма подлежит страховому возмещению; отсутствие неисполненных обязательств перед кредитором; невозможность включения требований акционеров Банка в реестр требований кредиторов.

⁶ Учтены два кредитора, которым отказано в полном объеме, при этом по другим поданным требованиям, требования включены в РТК АО «АКТИВ БАНК».

**4. Информация об обращениях временной администрации по управлению кредитной организацией АО «АКТИВ БАНК»
в правоохранительные органы и результатах их рассмотрения**

Дата направления обращения	Причина обращения	Адресат	Результаты рассмотрения обращения
1	2	3	4
04.10.2021	В связи с обнаружением признаков противоправных деяний бывшего руководства и собственников (участников) кредитной организации, следствием которых явилось причинение кредитной организации имущественного ущерба	Следственный департамент Министерства внутренних дел Российской Федерации	Сведений не имеется

5. Информация о работе временной администрации по управлению кредитной организацией АО «АКТИВ БАНК», направленной на взыскание ее активов ⁷

Заявитель (истец)	Ответчик	Наименование суда	№ дела	Предмет иска ⁸	Ход рассмотрения	Примечание
1	2	3	4	5	6	7
АО «АКТИВ БАНК»	ООО «Строительная сфера» Казакова С.А., Трубина В.С., Чернова Д.Н., ООО «Электрификация и монолитное строительство»	Ленинский районный суд г.Саранска	№2-1665/2021	Взыскание задолженности по кредитному договору и обращение взыскания на предмет залога.	15.09.2021 вынесено решение об удовлетворении исковых требований в полном объеме	
АО «АКТИВ БАНК»	ООО «Промышленный центр»	Арбитражный суд РМ	-	Взыскание задолженности по кредитному договору	Не рассмотрено, не назначено	
АО «АКТИВ БАНК»	АУ «Гарантийный фонд кредитного обеспечения» (Заёмщик ООО «Строительная сфера»)	Арбитражный суд РМ	№А39- 8796/2021	Взыскание задолженности по договору поручительства	В стадии судебного разбирательства	
АО «АКТИВ БАНК»	АУ «Гарантийный фонд кредитного обеспечения» (Заёмщик ООО «Промышленный центр»)	Арбитражный суд РМ	-	Взыскание задолженности по договору поручительства	Не рассмотрено, не назначено	

⁷ Указываются только исковые заявления, направленные непосредственно временной администрацией.

⁸ Сумма иска не указывается.

АО «АКТИВ БАНК»	ООО «Транспорт и бизнес»	Ленинский суд г.Саранска	Дело №2- 1941/2021	Взыскание задолженности по кредитному договору и обращение взыскания на предмет залога.	В стадии судебного разбирательства	
АО «АКТИВ БАНК»	ОАО «Автоколонна №1659»	Арбитражный суд РМ	Дело №9349/2021	Взыскание задолженности по кредитному договору и обращение взыскания на предмет залога.	Рассматривается в порядке упрощенного производства	
АО «АКТИВ БАНК»	СПССК «Виктория- С», Плотников Олег Викторович	Темниковский районный суд РМ	Дело №2-2- 185/2021	Взыскание задолженности по кредитному договору и обращение взыскания на предмет залога.	В стадии судебного разбирательства	
АО «АКТИВ БАНК»	ООО «Стальресурс»	Ленинский суд г.Саранска	Дело №2- 1963/2021	Взыскание задолженности по кредитному договору и обращение взыскания на предмет залога.	В стадии судебного разбирательства	
АО «АКТИВ БАНК»	ООО «Мордовия- Экспо»	Арбитражный суд РМ	Дело о банкротстве №А39- 4134/2021	Включение в реестр требований кредиторов должника	29.09.2021 Арбитражным судом РМ вынесено определение о включении в реестр требований кредиторов	
АО «АКТИВ БАНК»	ООО «АльянсОйл»	Арбитражный суд РМ	Дело о банкротстве №А39- 1439/2021	Включение в реестр требований кредиторов должника	Судебное заседание по рассмотрению требования назначено на 26.10.2021	
АО «АКТИВ БАНК»	ООО «Топливная компания»	Арбитражный суд РМ	Дело о банкротстве №А39- 604/2021	Включение в реестр требований кредиторов должника	Судебное заседание по рассмотрению требования назначено на 30.11.2021	
АО «АКТИВ БАНК»	ООО «СМУ №1»	Арбитражный суд РМ	Дело о банкротстве	Включение в реестр требований кредиторов	Судебное заседание по рассмотрению требования	

			№ А39-4013/2021	должника	назначено на 29.11.2021	
АО «АКТИВ БАНК»	ООО «Молочный дом»	Арбитражный суд РМ	Дело о банкротстве № А39-4855/2021	Включение в реестр требований кредиторов должника	Судебное заседание по рассмотрению требования назначено на 01.12.2021	
АО «АКТИВ БАНК»	ООО «Мордовия девелопмент», ООО «Стройресурс М» Третье лицо: Конкурсный управляющий ООО «СДС-Управление строительства»	Арбитражный суд РМ	Дело о банкротстве № А39-8918/2018	О признании Договора цессии (о замене долга на заемное обязательство) от 01.07.2018 недействительной сделкой и применении последствий недействительности — взыскание задолженности	Судебное заседание по рассмотрению заявления назначено на 22.10.2021	

Руководитель временной администрации
по управлению кредитной организацией
АО «АКТИВ БАНК»


А.С.Вилков