ОТЧЕТ О РАБОТЕ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ
ПО УПРАВЛЕНИЮ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ
Акционерное общество «Эксперт Банк»

1. Информация о финансовом состоянии АО «Эксперт Банк» на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций и его изменениях за период деятельности временной администрации (с 01.11.2019 по 16.12.2019)

(тыс. рублей)

№ строки	Наименование статьи	На дату отзыва лицензии (01.11.2019)		На дату принятия судом решения о признании кредитной организации банкротом (принудительной ликвидации) (17.12.2019)	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	433 676	433 671	4 066	Изменения по указанной статье произошли в связи с выявлением недостачи наличных денежных средств в банкомате Банка при проведении ревизии на дату отзыва лицензии, проведением инкассации наличных денежных средств и их зачислением на корреспондентский счет, открытый в Банке России (в валюте Российской Федерации) и на корреспондентский счет, открытый в банке-корреспонденте (в иностранной валюте).
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	223 300	223 300	1 390 140	Изменения произошли в связи с проведением инкассации денежных средств в валюте Российской Федерации с последующим ее зачислением на корреспондентский счет, открытый в Банке России, зачислением средств в валюте Российской Федерации с корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях в связи с их закрытием, расходами временной администрации в рамках утвержденных смет расходов.
2.1	Обязательные резервы	41 429	41 429	41 429	

[1] В пояснении отражаются причины изменений значений по каждой статье

3	Средства в кредитных организациях	188 718	187 496	418 098	Изменения произошли в связи с инкассацией наличной иностранной валюты с последующим зачислением на корреспондентский счет, открытый в банке-корреспонденте, закрытием корреспондентских счетов и перечислением денежных средств в валюте Российской Федерации на корреспондентский счет, открытый в Банке России.
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 728	51 728	-	Изменения связаны с погашением векселей АО Россельхозбанк
5	Чистая ссудная задолженность	5 370 714	4 671 233	4 740 693	Изменения произошли в связи с погашением задолженности, а также с досозданием резерва в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П.
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	
8	Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	115 925	115 839	115 011	Изменение произошло в результате начисления амортизации
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	139 742	139 742	137 844	
12	Прочие активы	687 131	638 247	66 534	Изменения произошли в связи с завершением расчетов с НКО НКЦ по возврату денежных средств, использовавшихся для проведения биржевых операций, расчетов с дебиторами в рамках хозяйственной деятельности КО
13	**Всего активов**	7 210 934	6 461 256	6 872 386	

	РАЗМЕР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	
15	Средства кредитных организаций	-	-	-	
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 173 036	6 173 036	6 167 772	Изменения произошли в связи с получением информации из процессинговых центров
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 299 870	4 299 870	4 381 760	Изменения произошли в связи с получением информации из процессинговых центров, а также начислением процентов по вкладам (депозитам) физических лиц и индивидуальных предпринимателей, исчисленных на дату отзыва лицензии.
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	
18	Выпущенные долговые обязательства	37 098	37 098	37 114	Увеличение произошло в связи с начислением дисконта при наступлении срока погашения собственных векселей Банка.
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	
21	Прочие обязательства	54 851	54 851	50 125	Изменение произошло в связи с начислением налогов
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	18 306	18 306	20 711	Изменения обусловлены досозданием резервов по просроченной задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П, Положения Банка России № 611-П.
23	**Всего обязательств**	6 283 291	6 283 291	6 275 722	

Руководитель временной администрации
по управлению кредитной организацией
АО «Эксперт Банк» О.Н. Моисеев

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

(тыс. рублей)

№ п/п	Наименование статьи расходов (в агрегированном виде)	Суммы расходов		Пояснения[2]
		утвержденные в сметах расходов	израсходованные	
1. Расходы на содержание персонала:				
1.1.	расходы на оплату труда, включая гарантированные законодательством Российской Федерации компенсации	38 172,35	29 527,66	Не наступил срок выплаты заработной платы за вторую половину декабря 2019 г.
1.2.	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	13 785,59	10 028,75	Не наступил срок перечисления взносов во внебюджетные фонды за декабрь 2019 г.
2. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества:				
2.1.	расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы и ремонт)	771,23	765,50	-
2.2.	арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	4 380,44	4 109,72	-
2.3.	канцелярские и хозяйственные расходы	772,78	365,80	Планирование осуществлялось для обеспечения всех структурных подразделений банка. За период деятельности временной администрации прекращена деятельность 19 внутренних

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

				структурных подразделений.
3. Организационные и управленческие расходы:				
3.1.	охрана	538,74	468,29	Планирование осуществлялось для оплаты услуг по всем структурным подразделениям банка. За период деятельности временной администрации прекращена деятельность 19 внутренних структурных подразделений.
3.2.	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	6 515,94	4 268,92	
3.3.	судебные и арбитражные издержки	129,00	129,00	-
3.4.	публикация отчетности	-	-	-
3.5.	налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	-	-	-
3.6.	другие организационные и управленческие расходы	1 499,23	1 173,41	Планирование осуществлялось для обеспечения всех структурных подразделений банка. За период деятельности временной администрации прекращена деятельность 19 внутренних структурных подразделений.
4.	Комиссионные сборы и другие операционные расходы	-	-	-
	ИТОГО	66 565,30	50 837,05	

2.1.Сведения о договорах, заключенных временной администрацией по управлению АО «Эксперт Банк» в период своей деятельности с привлеченными организациями[3]

№ 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.	Федеральное государственное унитарное предприятие «Главный центр специальной связи»	Перевозка наличных денег и других ценностей в Головной офис (номер статьи расходов 4)	В объеме наличной иностранной валюты, находящейся в кассах структурных подразделений/ Третья декада ноября 2019 года	132,25	Необходимость сохранности ценностей после прекращения фактической деятельности ККО в городах Тюмень, Воронеж, Санкт-Петербург, Новосибирск, Нижний Новгород
2.	ООО «Автотранс-сервис»	Хранение имущества (номер статьи расходов 2.11)	До окончания процедуры принудительной ликвидации	-*	Обеспечение сохранности имущества ККО г. Воронеж
3.	ООО «Автотранс-сервис»	Хранение имущества (номер статьи расходов 2.11)	До окончания процедуры принудительной ликвидации	-*	Обеспечение сохранности имущества ККО г. Нижний Новгород

4.	ООО «АТМ АЛЬЯНС»	Перевозка имущества КО, погрузо-разгрузочные работы (номер статьи расходов 4)	В объеме имущества ККО г. Санкт-Петербург, г. Воронеж, г. Нижний Новгород/вторая декада декабря 2019 года	-*	Разборка, перемещение и перевозка имущества ККО г. Санкт-Петербург, г. Воронеж и г. Нижний Новгород к местам ответственного хранения

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

*) Стоимость услуг определяется после их оказания в соответствии с тарифами и отражается в акте сдачи-приемки оказанных услуг. Оплата производится на основании счета, выставляемого не ранее введения процедуры ликвидации и утверждения ликвидатором ГК «АСВ».

3. Сведения о результатах рассмотрения временной администрацией по управлению АО «Эксперт Банк» требований кредиторов

(руб.)

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	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
146	35 759 580,56	0,00	470 330 770,41	80	26	33 957 925,32	0,00	411 411 823,68	15	4 807 305,94

25 кредиторам на общую сумму 23 896 404,39 руб. отказано во включении в реестр требований кредиторов по причине необоснованности требований, отсутствия либо ненадлежащего оформления прилагаемых к требованиям документов.

4. Информация о работе временной администрации по управлению АО «Эксперт Банк», направленной на взыскание активов КО

Заявитель (истец)	Ответчик	Наименование суда	№ дела	Предмет иска	Ход рассмотрения	Примечание
1	2	3	4	5	6	7
АО «Эксперт Банк»	Борисов Сергей Владимирович	Нижегородский районный суд г. Нижнего Новгорода	-	Заявление о расторжении кредитного договора. Взыскание задолженности в размере 296 819,46 руб., госпошлины в размере 12 168,19 руб. и обращении взыскания на предмет залога - автомобиль марки RENAULT LOGAN, год выпуска: 2012.	Судебное заседание не назначено.	17.12.2019 исковое заявление направлено в Нижегородский районный суд для рассмотрения по существу.

Руководитель временной администрации
по управлению кредитной организацией
АО «Эксперт Банк»

Временная администрация по управлению кредитной организацией Акционерное общество "Эксперт Банк" (г. Омск) ВРЕМЕННАЯ АДМИНИСТРАЦИЯ

О.Н. Моисеев