

**ОТЧЕТ О РАБОТЕ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ
ПО УПРАВЛЕНИЮ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ
Акционерное общество «Заубер Банк» (АО «Заубер Банк»)**

1. Информация о финансовом состоянии кредитной организации АО «Заубер Банк» на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций и его изменениях за период деятельности временной администрации (с 28.05.2021 по 21.07.2021¹)

(тыс. рублей)

№ п/п	Наименование статьи	На дату отзыва лицензии (28.05.2021)		На дату принятия судом решения о признании кредитной организации банкротом (принудительной ликвидации) (22.07.2021)	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	1 791 693	1 791 137	668 049	Изменения связаны с погашением ссудной и иной дебиторской задолженности, прочими поступлениями, проведением инкассации денежной наличности для ее последующего зачисления на корреспондентский счет открытый в Банке России (в валюте Российской Федерации), на корреспондентские счета в уполномоченных банках (в иностранной валюте); получением информации из процессингового центра.
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	304 244	304 244	825 114	Изменения связаны с погашением ссудной и иной дебиторской задолженности, проведением инкассации денежной наличности с последующим ее зачислением на корреспондентский счет, открытый в Банке России (в валюте Российской Федерации), прочими поступлениями; расходами временной администрации в рамках утвержденной сметы расходов.
2.1	Обязательные резервы	29 126	29 126	29 126	-
3	Средства в кредитных организациях	378 005	377 497	1 086 532	Изменения связаны с проведением инкассации наличной иностранной валюты с последующим ее зачислением на корреспондентские счета в уполномоченных банках, получением информации из процессингового центра, комиссией за переводы денежных средств.
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по	527 007	503 959	482 433	Изменения связаны с погашением заемщиками ссудной задолженности, досозданием/восстановлением резервов по активам в

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.

	амортизированной стоимости				соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	-
9	Требование по текущему налогу на прибыль	18 322	18 322	18 322	-
10	Отложенный налоговый актив	965	0	0	Изменения связаны с созданием резерва на возможные потери по отложенному налоговому активу в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	333 072	330 729	311 433	Изменения связаны с начислением амортизации и досозданием резервов на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	-
13	Прочие активы	60 294	47 844	29 557	Изменения связаны с возвратом средств по оплаченному ранее, но не поставленному оборудованию, доформированием резервов на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.
14	Всего активов	3 413 602	3 373 732	3 421 440	
РАЗМЕР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 204 444	2 204 444	2 203 224	
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	-
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 204 444	2 204 444	2 203 224	Изменения связаны с получением информации из процессингового центра, переоценкой остатков денежных средств в иностранной валюте по курсу на дату отзыва лицензии.
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных	1 666 580	1 666 580	1 665 657	Изменения связаны с получением информации из процессингового центра, переоценкой остатков денежных средств в иностранной валюте по курсу на дату отзыва лицензии.

	предпринимателей				
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	13 247	13 247	13 247	-
21	Прочие обязательства	121 321	121 383	237 920	Изменения связаны с возвратом денежных средств в связи с прекращением доступа к клиринговому обслуживанию, погашением заемщиками ссудной задолженности, уменьшением обязательств по выплате вознаграждений, уменьшением объемов арендных платежей по арендуемым объектам.
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	-
23	Всего обязательств	2 339 012	2 339 074	2 454 391	

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



К.А. Леушкина

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

(тыс. рублей)

№ п/п	Наименование статьи расходов (в агрегированном виде)	Суммы расходов		Пояснения ³
		Утвержденные в сметах расходов ⁴	Израсходованные	
<i>1. Расходы на содержание персонала:</i>				
1.1.	оплата труда и другие выплаты	82 881,12	37 105,20	Отклонение суммы фактических расходов от запланированных связано с направлением работников в вынужденный простой, кварталным планированием расходов, включающим выплаты заработной платы и уплату обязательных страховых взносов в августе и сентябре 2021 года, сроки которых не наступили
1.2.	начисления на оплату труда и на другие выплаты	21 873,49	11 508,08	
<i>2. Административно-управленческие расходы:</i>				
2.1.	налоги, сборы и другие обязательные платежи	1 349,72	1 040,63	Отклонение суммы фактических расходов от запланированных связано с кварталным планированием расходов, включающим уплату налогов, сборов и других обязательных платежей в августе и сентябре 2021 года, сроки которых не наступили
2.2.	справочно-информационное обеспечение	32,28	10,68	
2.3.	содержание зданий и сооружений	661,62	248,13	Отклонение суммы фактических расходов от запланированных связано с кварталным планированием расходов, включающим платежи в июле, августе и сентябре 2021 года, сроки которых не наступили, а также с неполучением счетов на окончательную оплату электроэнергии.
2.4.	обеспечение безопасности и охрана объектов	1 426,98	724,70	Отклонение суммы фактических расходов от запланированных связано с кварталным планированием расходов, включающим платежи в августе и сентябре 2021 года, сроки которых не наступили, а также закрытием структурных подразделений и досрочным расторжением договоров.
2.5.	обеспечение функционирования платежной, операционной, информационно-аналитической систем и обслуживание информационно-телекоммуникационных систем, услуг связи	3 248,59	1 855,20	Отклонение суммы фактических расходов от запланированных связано с неполучением счетов на оплату услуг от отдельных контрагентов, кварталным планированием расходов, включающим платежи в августе и сентябре 2021 года, сроки которых не наступили.
2.6.	расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества (включая арендную плату по арендованным основным средствам и другому имуществу)	9 036,04	6 493,74	
2.7.	другие административно-управленческие расходы	40,00	20,00	

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).

3.	Судебные расходы (в том числе оплата юридических услуг (сторонних лиц) и госпошлина)	0,00	0,00	-
4.	Расходы на перевозку денежных средств, ценностей и имущества	5 829,65	5 829,63	-
5.	Прочие расходы	3 914,75	213,19	Отклонение суммы фактически произведенных расходов от запланированных связано с квартальным планированием расходов, включающим платежи в августе и сентябре 2021 года, сроки которых не наступили
ИТОГО		130 294,24	65 049,18	

2.1. Сведения о договорах, заключенных временной администрацией по управлению кредитной организацией АО «Заубер 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 «ПДК-ЗАПАД»	Автостоянка ответственного хранения (оплата по договору в смету расходов не включалась, так как в соответствии с условиями договора оплата производится после признания Банка банкротом или открытия в отношении него процедуры ликвидации)	С 07.06.2021 до окончания процедуры принудительной ликвидации либо окончания процедуры конкурсного производства АО «Заубер Банк»		Обеспечение сохранности принадлежащих Банку транспортных средств
2.	ООО ЧОО «АНИКА»	Оказание охранных услуг (физическая охрана) (п. 2.4 Налоги, сборы и другие обязательные платежи)	С 19.06.2021 по 16.07.2021	237,76	Обеспечение сохранности принадлежащих Банку ценностей до момента полной инкассации
3.	ООО «ПДК-ЗАПАД»	Комплекс возмездных услуг, связанных с организацией и (или) выполнением транспортного или транспортно-экспедиторского обслуживания и (или) обработкой имущества, а также иные логистические услуги (операции) в отношении имущества, в том числе комплекс услуг по погрузке, вывозу, разгрузке и складированию (оплата услуг по договору в смету расходов не включалась, так как в соответствии с условиями договора счета на оплату услуг предъявляются после признания Банка банкротом или открытия в отношении него процедуры ликвидации)	С 21.06.2021 по 01.08.2021		Организация вывоза имущества и документации Банка при закрытии внутренних структурных подразделений в рамках мероприятий по сокращению текущих расходов кредитной организации
4.	ООО «ПДК-ЗАПАД»	Принять и хранить переданное Банком имущество и возратить это имущество в сохранности (оплата по договору в смету расходов не включалась, так как в соответствии с условиями договора оплата производится после признания Банка банкротом или открытия в отношении него процедуры ликвидации)	С 21.06.2021 до окончания процедуры принудительной ликвидации либо окончания процедуры конкурсного производства АО «Заубер Банк»		Организация хранения имущества и документации Банка при закрытии внутренних структурных подразделений в рамках мероприятий по сокращению текущих расходов кредитной организации

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

5.	ООО «Бизнес-Сервис»	Договор на оказание услуг по проведению инвентаризации имущества и обязательств (п. 2.9 Прочие административно-хозяйственные расходы)	С 21.06.2021 до момента исполнения сторонами своих обязательств (работы по оказанию услуг осуществляются поэтапно)		Инвентаризация имущества кредитной организации.
6.	ООО «Автотранссервис»	Принять и хранить переданное Банком имущество и возратить это имущество в сохранности (оплата по договору в смету расходов не включалась, так как в соответствии с условиями договора оплата производится после признания Банка банкротом или открытия в отношении него процедуры ликвидации)	С 24.06.2021 до окончания процедуры принудительной ликвидации либо окончания процедуры конкурсного производства АО «Заубер Банк»		Организация хранения имущества и документации Банка при закрытии внутренних структурных подразделений в рамках мероприятий по сокращению текущих расходов кредитной организации

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 «Заубер 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
68	92 127 209,23	-	338 914 305,77	47	9	89 327 209,23	-	296 547 497,88	-	-

* Количество рассмотренных требований кредиторов, по которым принято решение о полном отказе во включении в реестр требований кредиторов – 12 на общую сумму 37 838 313,66 рублей. Частично отказано 9 кредиторам на общую сумму 7 328 494,23 рублей.