

## ОТЧЕТ О РАБОТЕ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ

### ПО УПРАВЛЕНИЮ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО)

1. Информация о финансовом состоянии кредитной организации КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО) на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций и его изменениях за период деятельности временной администрации (с 19.10.2018 по 16.01.2019)

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	На дату отзыва лицензии (19.10.2018)		На дату принятия судом решения о принудительной ликвидации кредитной организации (17.01.2019)	Пояснения
		По данным кредитной организации	С учетом результатов проведенного временной администрацией обследования		
1	2	3	4	5	6
<b>СТОИМОСТЬ ИМУЩЕСТВА (АКТИВОВ)</b>					
1	Денежные средства	40 204	40 204	233	<i>Изменения произошли в результате проведения инкассации и погашения заемщиками кредитов.</i>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	26 536	26 536	494 690	<i>Изменения произошли в связи с погашением заемщиками кредитов, возвратом средств с ММВБ, возвратом депозита ЦБ РФ, прочими поступлениями, проведением инкассации, перечислением средств со счетов банков-корреспондентов; расходами временной администрации в рамках утвержденных смет расходов.</i>
2.1	Обязательные резервы	4 684	4 684	4 684	
3	Средства в кредитных организациях	62 090	62 090	48 030	<i>Изменения произошли в связи с возвратом гарантийного взноса с ММВБ, начислением % на остатки, расчетами по платежным системам, возвратом денежных средств из банков-корреспондентов на коррсчет в ЦБ РФ, проведением инкассации наличной иностранной валюты.</i>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	

5	Чистая ссудная задолженность	510 489	430 097	17 640	<i>Изменения произошли в связи с погашением заемщиками кредитов, возвратом депозита из ЦБ РФ, досозданием резервов по активам в соответствии с Положением № 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	0	0	0	
9	Отложенный налоговый актив	12 789	12 789	12 789	
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	272 470	272 470	271 419	<i>Изменения произошли в результате начисления амортизации.</i>
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	
12	Прочие активы	85 039	85 039	89 644	<i>Изменения произошли в связи с урегулированием расчетов по системам переводов, изменением дебиторской задолженности в рамках хозяйственной деятельности КО, восстановления РВП по прочим активам в соответствии с Положением № 611-П.</i>
13	<b>Всего активов</b>	<b>1 009 617</b>	<b>929 225</b>	<b>934 465</b>	
<b>РАЗМЕР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	698 318	698 318	703 036	<i>Увеличение произошло в связи с поступлениями средств на счета клиентов в день отзыва лицензии.</i>

16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	
20	Отложено налоговое обязательство	0	0	0	
21	Прочие обязательства	10 746	10 746	14 120	<i>Изменения произошли в связи с начислением налогов на имущество, земельного налога, транспортного налога, НДС.</i>
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	766	766	0	<i>Изменения произошли в связи с восстановлением РВП по кредитной линии, закрытой по сроку.</i>
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>709 830</b>	<b>709 830</b>	<b>717 156</b>	

Руководитель временной администрации  
по управлению кредитной организации  
КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО)



*Н.В. Степанова*  
Н.В. Степанова

2. Сведения об исполнении сметы расходов на функционирование временной администрации по управлению КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО)

(тыс. рублей)

№ п/п	Наименование статьи расходов (в агрегированном виде)	Суммы расходов		Пояснения <sup>1</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	15 708,21	15 708,17	
1.2.	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	4 476,14	4 476,09	
<i>2. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества:</i>				
2.1.	расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы и ремонт)	642,58	642,31	
2.2.	арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	240,00	240,00	
2.3.	канцелярские и хозяйственные расходы	85,18	83,90	
<i>3. Организационные и управленческие расходы:</i>				
3.1.	охрана	1 047,71	1 047,65	
3.2.	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	233,75	233,45	
3.3.	судебные и	43,94	43,93	

<sup>1</sup> В пояснении отражается информация о причинах расхождения между запланированными и фактическими расходами в случае, если величина данного расхождения составляет более 10%.

	арбитражные издержки			
3.4.	публикация отчетности	10,00	4,32	<i>В связи с отсутствием необходимости</i>
3.5.	налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	654,48	654,47	
3.6.	другие организационные и управленческие расходы	61,80	58,08	
4.	Комиссионные сборы и другие операционные расходы	124,21	124,20	
<b>ИТОГО</b>		<b>23 328,00</b>	<b>23 316,57</b>	

**2.1. Сведения о договорах, заключенных временной администрацией по управлению КБ «РИАЛ- КРЕДИТ» (ООО) в период своей деятельности с привлеченными организациями**

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование/ ФИО контрагента	Характер услуг/работ (номер статьи расходов)	Объем/период выполненных работ/услуг	Суммы расходов	Обоснование
1	2	3	4	5	6
1.	ООО ЧОО «Родон-4 Защита»	Физическая охрана по адресу г. Москва, ул. Малые Каменщики, д. 10 (головной офис Банка) п.3.1.2, Инкассация (сопровождение и охрана материальных ценностей при инкассировании денежных средств) п. 3.1.6	октябрь (с 24 по 30 октября 2018), ноябрь 2018, декабрь 2018, январь 2019 года	885,97	В целях сохранности имущества и оптимизации расходов банка, осуществлена смена охранного агентства банка.
2.	ООО «Компания Тензор»	Регистрация электронной подписи п. 4.1	Регистрация, ноябрь 2018	0,95	Регистрация электронной подписи (для участия в системе электронного документо- оборота).

3.Сведения о результатах рассмотрения временной администрацией по управлению кредитной организацией КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО)

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
272 <sup>2</sup>	-	-	669 603 117,94	266	4 <sup>3</sup>	-	-	604 360 237,42	-	-

<sup>2</sup> Требования 2 кредиторов в размере 966 664,96 рублей не включены в реестр требований кредиторов в связи с ненадлежащим оформлением пакета документов, приложенных к требованиям.

<sup>3</sup> Требования 4 кредиторов включены в реестр требований кредиторов частично в общей сумме 64 276 215,56 рублей.

4. Информация об обращениях временной администрацией по управлению кредитной организацией КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО) в правоохранительные органы и результатах их рассмотрения

Дата направления обращения	Причины обращения/адресат	Результаты рассмотрения
1	2	3
19.10.2018	Временной администрацией по адресу нахождения операционной кассы вне кассового узла КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО) была обнаружена операционная касса без вывески, которая работала и производила операции по обмену валюты. По данному факту временной администрацией было составлено заявление и передано в отдел МВД России по Можайскому району г. Москвы.	Ответ на заявление в период деятельности временной администрации не поступал.