

**ОТЧЕТ О РАБОТЕ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ
ПО УПРАВЛЕНИЮ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ОБЩЕСТВО
С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «РАМ Банк»**

1. Информация о финансовом состоянии ООО «РАМ Банк» на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций и его изменениях за период деятельности временной администрации (с 26.07.2019 по 15.10.2019)

(тыс. руб.)

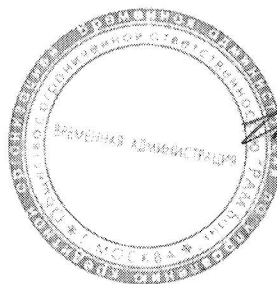
№ строки	Наименование статьи	На дату отзыва лицензии (26.07.2019)		На дату принятия судом решения о признании кредитной организации банкротом (16.10.2019)	Пояснения ¹
		По данным кредитной организации	С учетом результатов проведенного временной администрацией обследования		
1	2	3	4	5	6
СТОИМОСТЬ ИМУЩЕСТВА (АКТИВОВ)					
1	Денежные средства	14 383	14 383	27	<i>Изменения произошли в результате проведения инкассации денежной наличности для ее последующего зачисления на корреспондентский счет, открытый в Банке России (в валюте Российской Федерации), и на корреспондентский счет, открытый в банке-корреспонденте (в иностранной валюте).</i>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	43 740	153 740	170 084	<i>Изменения произошли в связи с проведением инкассации денежной наличности 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, погашением заемщиками ссудной и приравненной к ней задолженности; расходами временной администрации в рамках утвержденных смет расходов.</i>
2.1	Обязательные резервы	30 367	30 367	30 367	
3	Средства в кредитных организациях	25 370	25 286	20 089	<i>Изменения произошли в связи с инкассацией денежной наличности в иностранной валюте, с последующим ее зачислением на корреспондентский счет, открытый в банке-корреспонденте, с закрытием корреспондентских счетов и перечислением средств в валюте Российской Федерации на корреспондентский счет, открытый в Банке России.</i>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	

¹В пояснении отражаются причины изменений значений по каждой статье.

5	Чистая ссудная задолженность	2 022 663	47 640	25 375	<i>Изменения произошли в связи с погашением ссудной задолженности, доформированием резервов на возможные потери по ссудам, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 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	586	586	586	
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	172 035	172 035	168 962	<i>Снижение произошло в результате начисления амортизации.</i>
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	30 834	30 834	30 835	<i>Увеличение произошло в связи с погрешностью округления остатков по форме 0409101.</i>
12	Прочие активы	7 210	7 378	3 728	<i>Изменения произошли в связи с досозданием резервов по прочим активам в соответствии с требованиями Положения Банка России №611-П, расчетами с дебиторами в рамках хозяйственных договоров, возвратом денежных средств, ранее выданных под отчет.</i>
13	Всего активов	2 316 821	451 882	419 686	
РАЗМЕР ОБЯТЕЛЬСТВ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	
15	Средства кредитных организаций	19 289	19 289	19 289	
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 370 937	655 353	657 172	<i>Изменения произошли в связи с принятием решения о прекращении в порядке прощения долга обязательств ООО «РАМ Банк» перед ООО «АПК-Инвест» по договорам субординированного депозита.</i>
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	511 280	511 280	512 812	<i>Увеличение произошло в связи с начислением 26.07.2019 процентов на счета по учету депозитов (вкладов) и прочих привлеченных средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей, исчисленных на дату отзыва лицензии.</i>
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	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	
21	Прочие обязательства	9 004	9 004	9 332	<i>Увеличение произошло в связи с начислением налога на имущество.</i>
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 113	5 963	5 086	<i>Изменения произошли в результате восстановления резерва на возможные потери в связи с истечением срока действия банковских гарантий и доначислением резервов на возможные потери по банковским гарантиям в соответствии с Положением Банка России № 611-П.</i>
23	Всего обязательств	2 401 343	689 609	690 879	

Руководитель временной администрации
по управлению кредитной организацией
ООО «РАМ Банк»



Н.Ю. Шмырев

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

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи расходов (в агрегированном виде)	Суммы расходов		Пояснения ²
		утвержденные в сметах расходов	израсходованные	
<i>1. Расходы на содержание персонала:</i>				
1.1.	расходы на оплату труда, включая гарантированные законодательством Российской Федерации компенсации	14 017,91	13 326,28	
1.2.	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	3 717,37	3 717,32	
<i>2. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества:</i>				
2.1.	расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы и ремонт)	1 100,62	1 100,59	
2.2.	арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	566,75	566,67	
2.3.	канцелярские и хозяйственные расходы	40,98	40,95	
<i>3. Организационные и управленческие расходы:</i>				
3.1.	охрана	1 274,60	1 274,59	
3.2.	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 067,66	2 060,56	
3.3.	судебные и арбитражные издержки	201,70	201,70	
3.4.	публикация отчетности	5,01	5,01	
3.5.	налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	0	0	

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

3.6.	другие организационные и управленческие расходы	121,55	121,53	
4.	Комиссионные сборы и другие операционные расходы	0	0	
ИТОГО		23 114,15	22 415,20	

3. Сведения о результатах рассмотрения временной администрации ООО «РАМ Банк» 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	в полной сумме	количество	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
13*	0-00	0-00	96 458 386-29	10	2	0-00	0-00	93 658 230-87	0	0-00

* Временной администрацией отказано во включении в реестр одному кредитору (в полной сумме) в связи с представлением неполной информации.

4. Информация об обращениях временной администрации по управлению ООО «РАМ Банк» в правоохранительные органы и результатах их рассмотрения

Дата направления обращения	Причина обращения/адресат	Результаты рассмотрения
<p>1 24.09.2019</p>	<p>2 Наличие правонарушений действий органов управления Банка, его бенефициарных владельцев и неизвестных лиц, что дает основание полагать наличие в их действиях признаков преступлений, предусмотренных ст. 159 «Мошенничество», ст. 160 «Присвоение или растрата», ст. 165 «Причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием» и ст. 201 «Злоупотребление полномочиями» Уголовного кодекса Российской Федерации. По данным фактам временной администрацией в Следственный департамент Министерства внутренних дел Российской Федерации направлено заявление от 24.09.2019 № 331-ВА.</p>	<p>3 От Следственного департамента Министерства внутренних дел Российской Федерации письмом от 30.09.2019 № 3/197715053473 «О рассмотрении заявления» поступило уведомление о направлении заявления временной администрации в ГСУ ГУ МВД России по г. Москве для организации проведения следственной проверки и принятия процессуального решения.</p>

5. Информация о работе временной администрации по управлению кредитной организацией ООО «РАМ Банк», направленной на взыскание активов кредитной организации

Заявитель (истец)	Ответчик	Наименование суда	№ дела	Предмет иска	Ход рассмотрения	Примечание
1	2	3	4	5	6	7
ООО «РАМ Банк»	ООО «АПК-Инвест»	Арбитражный суд Ростовской области	A53-34927/2019	Взыскание задолженности по договору купли-продажи № 6/н от 17.07.2019	Определением от 22.10.2019 Арбитражным судом Ростовской области назначено судебное заседание на 19.11.2019	