

**Временная администрация по управлению кредитной организацией
Небанковская кредитная организация «Премиум»
(Общество с ограниченной ответственностью)
НКО «Премиум» (ООО)**

Адрес: 107023, г. Москва, Семеновский пер., д. 15, офис 211 Телефон: (495) 660-94-14,
e-mail office@nkopremium.ru, БИК 044525327, ИНН 7750005764, КПП 771901001, ОГРН 1137711000019,
(рег. номер № 3514-К)

**Информация о состоянии дел
в кредитной организации НКО «Премиум» (ООО)
на 01.02.2022**

1. Основания для назначения временной администрации

В связи с неисполнением кредитной организацией НКО «Премиум» (ООО) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьями 7 (за исключением пункта 3 статьи 7), 7.2 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», руководствуясь статьей 19, пунктом 6, 6¹ части первой статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и частью четырнадцатой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», приказами Банка России от 17.12.2021 № ОД-2473 и № ОД-2474 с 17.12.2021 отозвана лицензия на осуществление банковских операций и назначена временная администрация по управлению кредитной организацией НКО «Премиум» (ООО).

2. Выплата страхового возмещения

НКО «Премиум» (ООО) не является участником системы страхования вкладов.

3. Оценка финансового состояния кредитной организации

Расчет стоимости имущества (активов) и обязательств НКО «Премиум» (ООО) осуществлен на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций (17.12.2021) с учетом результатов обследования финансового состояния НКО, проведенного временной администрацией Банка России по управлению кредитной организацией:

тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	Данные на 17.12.2021	Корректировки	Данные на 17.12.2021 с учетом обследования
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации:	12 906	+216 700	229 606
2.1	<i>обязательные резервы</i>	10 555	0	10 555
3	Средства в кредитных организациях	3 345	-540	2 805
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	0		
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (за минусом резервов):	216 700	-216 700	0
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 амортизационной стоимости (кроме ссудной задолженности):	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	2 719	0	2 719
10	Отложенный налоговый актив	10 988	0	10 988
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	9 798	-9 173	625
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0
13	Прочие активы	9 925	+199	10 124
14	ВСЕГО АКТИВОВ:	266 381	-9 514	256 867
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости:	14 132	0	14 132
16.1	<i>средства кредитных организаций</i>	0	0	0
16.2	<i>средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:</i>	14 132	0	14 132
16.2.1	<i>вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	0	0	0

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	0	0	0
17.1	<i>вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	0	0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги:	0	0	0
18.1	<i>оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	0	0	0
18.2	<i>оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	0	0	0
21	Прочие обязательства	113 107	-9 448	103 659
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0
23	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ:	127 239	- 9 448	117 791

Обследование финансового состояния НКО «Премиум» (ООО) проводится в соответствии с Положением Банка России от 25.02.2019 № 676-П «О порядке назначения, осуществления и прекращения деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой в связи с отзывом у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций» с учетом событий (фактов, обстоятельств), произошедших и (или) ставших известными (доступными) после отзыва лицензии и оказывающих влияние на величину имущества (активов) и обязательств кредитной организации.

Согласно данным отчетности НКО «Премиум» (ООО) по состоянию на 17.12.2021 суммарный объем активов НКО составляет 266 381 тыс. рублей, обязательств – 127 239 тыс. рублей. Превышение величины активов над величиной обязательств – 139 142 тыс. рублей.

Основная часть активов НКО приходится на чистую ссудную задолженность 216 700 тыс. рублей (или 81,3% от общей суммы активов НКО), доля остальных активов - незначительна и составляет менее 5% от общей суммы активов НКО. За период с даты отзыва лицензии в погашение ссудной задолженности поступило 216 700 тыс. рублей.

В настоящее время проведение обследования финансового состояния НКО не завершено.

В рамках проводимой временной администрацией работы по взысканию задолженности иски в арбитражные суды не подавались в связи с отсутствием для этого оснований.

До настоящего времени расчеты с кредиторами и реализация активов НКО не начаты, так как, согласно статье 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», с момента отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций до дня вступления в силу решения арбитражного суда о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) или о ликвидации кредитной организации запрещается заключение и совершение сделок с имуществом кредитной организации, в том числе исполнение кредитной организацией обязательств, включая погашение кредиторской задолженности в любой форме, осуществление зачета встречных однородных требований, отчуждение имущества кредитной организации или прекращение обязательств перед кредитной организацией в иных формах, за исключением совершения сделок, связанных с исполнением текущих обязательств кредитной организации.

3.1. О залоге, обеспечении, принятом кредитной организацией в исполнение обязательств заемщиков.

№	Вид залога	Залоговая стоимость (млн рублей), в соответствии с данными учета
1.	Недвижимость	-
2.	Товары в обороте	-
3.	Автомобильно-транспортная техника, спецтехника	-
4.	Права требования/Товарно-материальные ценности и прочее (дебиторская задолженность)	-
5.	Акции/Доли в УК	-
6.	Прочие ценные бумаги (векселя, облигации и т.д.)	-
7.	Поручительства физических и юридических лиц	-
8.	Иные виды залогов	-
ИТОГО:		

4. О расходах, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации

По состоянию на дату отзыва лицензии структура НКО «Премиум» (ООО) выглядела следующим образом: 1 головной офис, 1 представительство в г. Екатеринбурге.

№ п/п	Наименование структурного подразделения	Адрес местонахождения	Дата закрытия
1	2	3	4
1.	НКО «Премиум» (ООО)	107023, г. Москва, Семеновский пер., д. 15	
2.	Представительство в г. Екатеринбурге	620146, г. Екатеринбург, ул. Волгоградская, д. 29а	

По состоянию на дату отзыва лицензии штатная численность работников НКО «Премиум» (ООО) составляла 39 единиц, ежемесячный фонд оплаты труда составлял 1,14 млн рублей.

В результате проведенных временной администрацией мероприятий по оптимизации штатной численности и расходов, связанных с оплатой труда работников НКО, по состоянию на 01.02.2022 уволено по собственному желанию 11 работников, в простой направлено 4 работника, фонд оплаты труда сокращен до 0,43 млн рублей.

- об осуществленных расходах ликвидируемой кредитной организации:

тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи расходов (в агрегированном виде)	За отчетный период с 15.01.2022 по 31.01.2022	Всего за истекший период деятельности временной администрации с 17.12.2021 по 31.01.2022
1	2	3	4
<i>1. Расходы на содержание персонала:</i>			
1.1	оплата труда и другие выплаты	271,61	1 334,41
1.2	начисления на оплату труда и на другие выплаты	117,82	456,80
<i>2. Административно-управленческие расходы:</i>			
2.1	налоги, сборы и другие обязательные платежи	5,15	462,56
2.2	справочно-информационное обеспечение	0,00	0,00
2.3	содержание зданий и сооружений	150,81	555,60
2.4	обеспечение безопасности и охрана объектов	0,00	0,00
2.5	обеспечение функционирования платежной, операционной, информационно-аналитической систем и обслуживание информационно-телекоммуникационных систем, услуг связи	476,16	476,16
2.6	расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества (включая арендную плату по арендованным основным средствам и другому имуществу)	0,00	0,00
2.7	другие административно-управленческие расходы	53,78	53,78
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	0,00	0,00
5.	Прочие расходы	0,15	0,15
ИТОГО		1 075,48	3 339,46

Сведения о расходах, осуществленных в рамках договоров, заключенных временной администрацией в период своей деятельности с привлеченными организациями

(тыс. рублей)

№ п/п	Наименование/ ФИО контрагента	Характер услуг/работ (номер статьи расходов)	Объем/период выполненных работ/услуг	Суммы расходов
1	2	3	4	5
1.	ИП Ковязина Е.Б.	Ответственное хранение имущества (п. 5.4.1)	Многофункциональные терминалы в кол-ве 6 штук, сроком до 24.06.2022	0,15

5. О рассмотрении требований кредиторов кредитной организации

Сведения о размере требований кредиторов с указанием очередности их удовлетворения, установленной ст. 134 и 189.92 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»

№ п/п	Показатель	В отчетном периоде (с 15.01.2022 по 31.01.2022)	Всего за истекший период деятельности временной администрации
1	2	3	4
1	Количество кредиторов, заявивших требования	104	131
2	Сумма предъявленных требований	43 462 136,46	106 045 025,24
3	Количество кредиторов, требования которых включены в реестр в полном объеме	42	46
4	Общая сумма требований, включенных в реестр в полном объеме, в том числе кредиторов:	17 485 745,30	60 651 553,09
4.1	1 очереди	0,00	0,00
4.2	2 очереди	0,00	0,00
4.3	3 очереди	17 485 745,30	60 651 553,09
5	Количество кредиторов, требования которых включены в реестр в неполном объеме (частично)	5	5
6	Общая сумма требований, включенных в реестр в неполном объеме (частично), в том числе кредиторов:	1 614 665,09	1 614 665,09
6.1	1 очереди	0,00	0,00
6.2	2 очереди	0,00	0,00
6.3	3 очереди	1 614 665,09	1 614 665,09
7	Количество кредиторов, которым отказано во включении их требований в реестр	16	18
8	Общая сумма требований, по которым отказано во включении в реестр	177 626,26	6 335 662,84

6. О судебных разбирательствах в отношении кредитной организации

Банком России в Арбитражный суд города Москвы 13.01.2022 направлено заявление о принудительной ликвидации кредитной организации НКО «Премиум» (ООО). Указанное заявление принято Арбитражным судом города Москвы 13.01.2022 и возбуждено производство по делу № А40-4212/2022. Определением Арбитражного суда города Москвы

от 31.01.2022 предварительное судебное заседание по рассмотрению заявления назначено на 05.04.2022.

7. О взаимодействии с правоохранительными органами

За период с даты отзыва у НКО «Премиум» (ООО) лицензии на осуществление банковских операций временной администрацией обращения в правоохранительные органы не направлялись в связи с отсутствием оснований.

Руководитель временной администрации
по управлению кредитной организацией
НКО «Премиум» (ООО)



И.С. Мусаева