

**Информация о состоянии дел в кредитной организации
ООО «Русский Национальный Банк»
по состоянию на 15.09.2018**

1. Основания для назначения временной администрации

Приказом Банка России от 06.06.2018 № ОД-1434 в связи с неисполнением кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью «Русский Национальный Банк» (ООО «Русский Национальный Банк», Банк) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», с 06.06.2018 у кредитной организации ООО «Русский Национальный Банк» (регистрационный номер Банка России 469, дата регистрации Банком России – 11.10.1990) отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

Приказом Банка России от 06.06.2018 № ОД-1435 с 06.06.2018 назначена временная администрация по управлению кредитной организацией ООО «Русский Национальный Банк» (г. Ростов-на-Дону).

2. Выплата страхового возмещения

ООО «Русский Национальный Банк» является участником системы страхования вкладов.

Согласно данным реестра обязательств Банка перед вкладчиками, совокупная величина страхового возмещения по состоянию на 06.06.2018 (с изменениями) составляет 450 503,6 тыс. рублей, общее количество вкладчиков, имеющих право на получение страхового возмещения, составляет 3960 человек. По состоянию на отчетную дату 633 вкладчикам Банка выплачено 432 863,5 тыс. рублей или 96 % общего объема средств, подлежащих страховому возмещению.

3. Оценка финансового состояния Банка

Расчет стоимости имущества (активов) и обязательств ООО «Русский Национальный Банк» осуществлен на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций (06.06.2018) с учетом результатов обследования финансового состояния Банка, проведенного временной администрацией Банка России по управлению кредитной организацией:

(тыс. рублей)

Номер п/п	Наименование статьи	Данные баланса на дату отзыва лицензии	Изменения	Данные баланса с учетом результатов дообследования
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4 623	- 4 609	14
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	505 645	264 346	769 991
2.1	Обязательные резервы	35 030		35 030
3	Средства в кредитных организациях	136 412	- 136 412	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 142 300	- 1 075 263	67 037

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	9 780	0	9 780
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	95 817	- 535	95 282
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	187 662	- 32 680	154 982
12	Прочие активы	7 279	- 5 572	1 707
13	Всего активов	2 089 518	- 990 725	1 098 793
II. ПАССИВЫ				
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	1 353 548	7 533	1 361 081
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе ИП	474 553	4 876	479 429
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	17 367	0	17 367
21	Прочие обязательства	12 950	3 955	16 905
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	54 715	54 715
23	Всего обязательств	1 383 865	66 203	1 450 068
24	Превышение величины обязательств над величиной активов	705 653		- 351 275

В соответствии с очередностью удовлетворения требований кредиторов ликвидируемой кредитной организации, установленной статьями 134 и 189.92 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», в первую очередь подлежат удовлетворению требования кредиторов на сумму порядка 12 млн. рублей, в третью очередь – порядка 648 млн. рублей.

Основной причиной снижения стоимости активов является произведенная временной администрацией дооценка принятых кредитных рисков в соответствии с

требованиями нормативных актов Банка России, а также погашение кредитов рядом заемщиков.

По состоянию на 15.09.2018 кредитный портфель представлен ссудами 25 заемщиков с общей величиной задолженности 1 373 319 тыс. рублей, в том числе основной долг – 1 320 292 тыс. рублей, проценты – 53 027 тыс. рублей.

Сумма сформированных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, по состоянию на 06.06.2018, с учетом дообследования на 15.09.2018, составляет 1 256 818 тыс. рублей, в том числе по ссудной задолженности – 1 253 254 тыс. рублей, по процентам – 3564 тыс. рублей.

За период с даты отзыва у Банка лицензии в погашение кредитных обязательств поступило средств в общей сумме 132 130 тыс. рублей.

Временной администрацией также была осуществлена дополнительная корректировка справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в результате чего, их стоимость была снижена на 32 680 тыс. рублей.

По прочим активам (требования к прочим дебиторам), размер доформированных резервов на возможные потери составил 4 060 тыс. рублей.

Уменьшение средств в кредитных организациях при одновременном увеличении средств на корреспондентском счете в Центральном банке Российской Федерации произошло в связи с проведением мероприятий по закрытию корреспондентских счетов в банках – резидентах с последующим перечислением остатков средств на корреспондентский счет Банка, открытый в Отделении - Ростов-на-Дону Южного ГУ Банка России.

До настоящего времени расчеты с кредиторами (за исключением выплат страхового возмещения вкладчикам из средств Фонда обязательного страхования вкладов) и реализация активов Банка не начаты, так как, согласно статьи 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.

По состоянию на 15.09.2018 общая сумма просроченной задолженности по кредитным обязательствам составляет 957 031 тыс. рублей, в том числе по основному долгу – 909 365 тыс. рублей, процентам – 47 666 тыс. рублей.

Временной администрацией направлено 62 требования к заемщикам и поручителям по досудебному урегулированию задолженности.

3.1. О залоговом обеспечении, принятом Банком в исполнении обязательств заемщиков

№	Вид залога	Залоговая стоимость (млн. рублей), в соответствии с данными учета
1	Недвижимость	670
2	Товары в обороте	1 831
3	Автомототранспортная техника, спецтехника	39
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	3 523
8	Иные виды залогов	-
ИТОГО:		6 063

4. О расходах, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации

По состоянию на дату отзыва лицензии Банк имел 1 Дополнительный офис г. Гуково, 1 Представительство в г. Москва. В целях сокращения расходов временной администрацией с 02.07.2018 расторгнут договор аренды помещения, заключенного с ООО «БИЛЛИЗ» от 16.04.2018 № 01/04-2018, в котором располагалось Представительство в г. Москва (стоимость договора 30 тыс. рублей ежемесячно).

По состоянию на дату отзыва лицензии штатная численность сотрудников банка составляла 45 человек, ежемесячный фонд оплаты труда составлял 2 608 тыс. рублей.

В результате проведенных временной администрацией мероприятий по оптимизации штатной численности и расходов, связанных с оплатой труда работников, по состоянию на 15.09.2018 численность работников Банка уменьшена до 24 штатных единиц (в соответствии с пунктом 2 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации с 31.08.2018 сокращены 20 штатных единиц), отстранен от исполнения обязанностей 1 работник, 3 работника направлены в режим простоя по причинам, не зависящим от работника и работодателя, 2 работника уволились по собственному желанию, фонд оплаты труда сокращен до 1676 тыс. рублей.

Расходы, осуществленные ликвидируемой кредитной организацией

(тыс. рублей)

№ п/п	Наименование статьи расходов	Всего, тыс. руб. (итого с даты начала работы ВА нарастающим итогом)	За отчетный период (с 01.09.2018 по 15.09.2018)
1.	Расходы на содержание персонала, включая предусмотренные ТК РФ выплаты выходных пособий и иных компенсаций при сокращении персонала связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	12 795,12	1 669,25
2.	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества:	350,29	13,22
2.1.	расходы на содержание основных средств и другого имущества	197,99	12,41
2.2.	арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	71,97	0,00
2.3.	канцелярские и хозяйственные расходы	80,33	0,81
3.	Организационные и управленческие расходы:	2 330,06	108,40
3.1.	охрана	614,69	29,35
3.2.	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	449,27	37,45
3.3.	судебные и арбитражные издержки	178,00	40,00
3.4.	публикация отчетности	8,57	0,00
3.5.	налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	1016,15	0,00
3.6.	другие организационные и управленческие расходы	63,38	1,60
4.	Комиссионные сборы и другие операционные расходы	320,10	0,00
ИТОГО		15 795,57	1 790,87

Расходы, осуществленные 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 Боровских А.С.	Доработка сайта (смета расходов на июнь 2018 п.3.2)	с 06.06.2018 по 08.06.2018	20,00
2	Напалкина Н.А. (физ. лицо)	Демонтаж вывесок, рекламных баннеров, дождевого козырька (смета расходов на июнь 2018 п.2.3) ¹	с 22.06.2018 по 25.06.2018	9,00

5. О судебных разбирательствах в отношении банка

Банком России в Арбитражный суд Ростовской области (далее – АС Ростовской области) 26.06.2018 направлено заявление о принудительной ликвидации ООО «Русский Национальный Банк». Согласно Определению АС Ростовской области от 07.08.2018 производство по делу А53-19288/18 приостановлено до вступления в законную силу судебного акта по делу А53-22663/18 по заявлению Центрального банка Российской Федерации к ООО «Русский Национальный Банк» о признании кредитной организации несостоятельным (банкротом).

Банком России в лице Отделения Ростов-на-Дону Южного ГУ Банка России 20.07.2018 в АС Ростовской области направлено заявление о признании ООО «Русский Национальный Банк» несостоятельным (банкротом). Указанное заявление направлено в суд на основании ходатайства временной администрации по управлению кредитной организацией ООО «Русский Национальный Банк», в связи с выявлением в ходе финансового обследования ООО «Русский Национальный Банк» признаков несостоятельности (банкротства), предусмотренных статьей 189.8 Федерального закона № 127-ФЗ. Согласно определению АС Ростовской области от 30.07.2018 заявление Банка России в лице Отделения Ростов-на-Дону Южного ГУ Банка России о признании ООО «Русский Национальный Банк» несостоятельным (банкротом) принято судом к рассмотрению, слушание дела № А53-22663/18 было назначено на 29.08.2018.

29.08.2018 в порядке ст. 163 АПК РФ в судебном заседании по заявлению Центрального банка Российской Федерации в лице Отделения по Ростовской области Южного ГУ Банка России к ООО «Русский Национальный Банк» о признании несостоятельным (банкротом) объявлен перерыв до 05.09.2018.

05.09.2018 временной администрацией принято участие в судебном заседании АС Ростовской области о рассмотрении иска Центрального банка Российской Федерации к ООО «Русский Национальный Банк» о признании кредитной организации несостоятельным (банкротом). АС Ростовской области от 07.09.2018 (резолютивная часть решения объявлена 05.09.2018) по делу А53-22663/18 было вынесено решение оставить заявление Банка России в лице Отделения Ростов-на-Дону о признании ООО «Русский Национальный Банк» несостоятельным (банкротом) без удовлетворения.

15.08.2018 в судебном заседании Арбитражного суда г. Москвы (далее – АС г. Москвы) рассматривалось дело по заявлению ООО «Русский Национальный Банк» в

¹ Демонтаж вывесок был произведен в связи с Постановлением административной комиссии администрации Ленинского района г. Ростова-на-Дону от 20.06.2018 по делу об административном правонарушении № 329/18.

лице Председателя правления банка Насибуллина С.В. к Центральному Банку Российской Федерации о признании недействительными приказов Банка России: № ОД-1434, № ОД-1435, предписания Службы текущего банковского надзора Банка России № ТЗ6-9-21/10261 ДСП от 04.06.2018. Согласно определению АС г. Москвы от 15.08.2018 дело № А40-146215/2018-147-1743 к судебному разбирательству назначено на 12.09.2018.

Согласно определению АС г. Москвы от 12.09.2018 по делу № А40-146215/2018-147-1743 в связи с представлением материалов проверки и необходимостью с ними ознакомиться, судебное разбирательство отложено на 15.10.2018.

6. О взаимодействии с правоохранительными органами

В связи с выявлением в ходе обследования финансового состояния Банка признаков совершения преступлений, предусмотренных Уголовным кодексом Российской Федерации, временной администрацией направлено в Следственный департамент Министерства внутренних дел Российской Федерации (далее – Следственный департамент МВД России) заявление от 20.08.2018 о преступлении. Согласно письму Следственного департамента МВД России от 31.08.2018, заявление о причинении имущественного вреда ООО «Русский Национальный Банк» направлено для проведения доследственной проверки в ГСУ ГУ МВД России по Ростовской области.

Руководитель временной администрации
по управлению кредитной организацией
ООО «Русский Национальный Банк»



[Handwritten signature]

Д.В. Васильев