

**Информация о состоянии дел в кредитной организации
ООО «Русский Национальный Банк»
по состоянию на 15.10.2018**

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 составляет 450 506,2 тыс. рублей, общее количество вкладчиков, имеющих право на получение страхового возмещения, составляет 3960 человек. По состоянию на отчетную дату 640 вкладчикам Банка выплачено 435 858,4 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 на дату отзыва лицензии с учетом обследования
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4 623	0	4 623
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	505 645	0	505 645
2,1	Обязательные резервы	35 030	0	35 030

3	Средства в кредитных организациях	136 412	0	136 412
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 142 300	-946 811	195 489
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	0	95 817
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	187 662	-32 680	154 982
12	Прочие активы	7 279	-4 749	2 530
13	Всего активов	2 089 518	-984 240	1 105 278
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	0	1 353 548
16,1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе ИП	474 553	0	474 553
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	8124	21 074
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	62 170	1 446 704
24	Превышение величины обязательств над величиной активов			-341 426

В соответствии с очередностью удовлетворения требований кредиторов ликвидируемой кредитной организации, установленной статьями 134 и 189.92 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон № 127-ФЗ), в первую очередь подлежат удовлетворению требования кредиторов на сумму порядка 12 млн. рублей, в третью очередь – порядка 648 млн. рублей (исходя из установленных требований).

Основной причиной снижения стоимости активов является произведенная временной администрацией дооценка принятых кредитных рисков в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Проведенный временной администрацией, на дату отзыва лицензии, анализ финансового положения заемщиков показал его неадекватную оценку по 8 заемщикам юридическим лицам и 10 заемщикам физическим лицам. Качество обслуживания долга было переоценено временной администрацией по трем заемщикам юридическим лицам и 5 физическим лицам, в связи с наличием фактов реструктуризации ссудной задолженности, а также наличием просроченных платежей.

По состоянию на 15.10.2018 кредитный портфель Банка представлен ссудами 23 заемщиков с общей величиной задолженности 1 365 548 тыс. рублей (основной долг – 1 297 796 тыс. рублей, начисленные проценты – 67 753 тыс. рублей), в том числе:

- 20 заемщиков с совокупным объемом задолженности 874 369 тыс. рублей имеют просроченную задолженность по основному долгу и/или процентам длительностью свыше 90 дней (что является признаком несостоятельности (банкротства) юридического лица);
- 1 заемщик с объемом задолженности 3151 тыс. рублей имеет просроченную задолженность свыше 30 дней.

В отношении 2 заемщиков (совокупная задолженность составляет 134 258 тыс. рублей) начаты процедуры ликвидации/ банкротства.

За период с даты отзыва у Банка лицензии в погашение/обслуживание ссудной задолженности поступило средств в общей сумме 156 929 тыс. рублей.

Временной администрацией в ходе финансового обследования также была осуществлена дополнительная корректировка справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в результате чего, их стоимость была снижена на 32 680 тыс. рублей (стоимость водно-спортивного комплекса приведена временной администрацией в соответствие со стоимостью, определенной Банком России в предписании от 04.06.2018 – в размере не более 128 623 тыс. рублей, а также проведена корректировка стоимости тренажерного оборудования, полученного Банком по договору об отступном).

По прочим активам (требования к прочим дебиторам), размер доформированных резервов на возможные потери составил 4 749 тыс. рублей, в связи с наличием просроченной задолженности свыше 30 календарных дней.

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.

Временной администрацией направлено 108 писем, в том числе 74 требования к заемщикам, поручителям и залогодателям по досудебному урегулированию задолженности.

В Арбитражный суд Ростовской области временной администрацией подано исковое заявление по взысканию солидарно с заемщика и поручителей в пользу ООО «Русский Национальный Банк» просроченной задолженности на общую сумму 211 442 тыс. рублей.

В Лефортовский районный суд г. Москвы подано исковое заявление по взысканию солидарно с заемщика и поручителей в пользу ООО «Русский Национальный Банк» просроченной задолженности на общую сумму 150 883 тыс. рублей.

Временной администрацией в Арбитражный суд Ростовской области направлены 3 исковых заявления с требованием о признании сделок, совершенных кредитной организацией в течение трех лет до дня назначения временной администрации, недействительными, на общую сумму 69 987 тыс. рублей. Согласно Определению Арбитражного суда Ростовской области указанные заявления оставлены без движения до 16.10.2018. Временной администрацией в Арбитражный суд Ростовской области направлены пояснения на определения суда об оставлении заявлений без движения.

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	Поручительства физических и юридических лиц	3 523
ИТОГО:		6 063

В части залогового обеспечения в виде недвижимости основная доля приходится на недвижимость (административные здания, жилые помещения, земельные участки), расположенную в г. Ростов-на-Дону и Ростовской области.

Временной администрацией подготовлены и направлены в Аксайский районный отдел судебных приставов УФССП России по Ростовской области заявления о возбуждении исполнительного производства по шести исполнительным листам об обращении взыскания на недвижимое имущество, принадлежащее залогодателю физическому лицу, являющееся обеспечением исполнения обязательств по кредитным договорам, заключенным Банком с 2 заемщиками.

В части залогового обеспечения в виде товаров в обороте основная доля приходится на товарно-материальные ценности, размещенные в г. Ростов-на-Дону и Ростовской области (готовая продукция для перепродажи, металлоизделия, производственное оборудование и пр.).

В ходе мероприятий, проведенных временной администрацией по проверке имущества юридических и физических лиц, являющегося обеспечением исполнения заемщиками обязательств, при осмотре принятых в залог по кредитным договорам заемщика – юридического лица и принадлежащих ему товароматериальных ценностей общей залоговой стоимостью 442 млн рублей, установлено отсутствие товароматериальных ценностей на сумму, превышающую 400 млн рублей, о чем составлены соответствующие акты.

Кроме того, при осмотре залогового обеспечения, переданного Банку в обеспечение исполнения обязательств по кредитам 1 заемщика – юридического лица, не представилось возможным определить принадлежность данного имущества залогодателю, т.к. залогодатель не представил необходимые документы для подтверждения права собственности на ТМЦ.

Реализация залогового обеспечения по кредитным договорам производится в строгом соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ и осуществляется конкурсным

управляющим, назначенным после признания финансовой организации банкротом и открытия конкурсного производства. Временной администрацией реализация залогов и иного обеспечения не производится.

Залоговая стоимость имущества, принятая Банком в обеспечение обязательств, была определена кредитной организацией одновременно с заключением кредитных договоров и/или договоров залога и подлежит корректировке в случае проведения в период конкурсного производства оценки активов перед их реализацией.

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, 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 15.10.2018 численность работников Банка уменьшена до 21 штатной единицы (в соответствии с пунктом 2 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации с 06.06.2018 сокращены 24 штатные единицы), отстранен от исполнения обязанностей 1 работник, 4 работника направлены в режим простоя по причинам, не зависящим от работника и работодателя, 3 работника уволились по собственному желанию, фонд оплаты труда сокращен до 1 261 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 01.10.2018 по 14.10.2018)
1.	Расходы на содержание персонала, включая предусмотренные ТК РФ выплаты выходных пособий и иных компенсаций при сокращении персонала связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	17 397,30	47,00
2.	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества:	523,45	51,71
2.1.	расходы на содержание основных средств и другого имущества	315,65	40,80
2.2.	арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	104,71	9,74
2.3.	канцелярские и хозяйственные расходы	103,09	1,17
3.	Организационные и управленческие расходы:	3 895,09	963,68
3.1.	охрана	787,43	58,55
3.2.	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	587,01	78,42
3.3.	судебные и арбитражные издержки	447,00	69,00
3.4.	публикация отчетности	8,57	0,00

3.5.	налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	1951,80	745,56
3.6.	другие организационные и управленческие расходы	113,28	12,15
4.	Комиссионные сборы и другие операционные расходы	566,09	123,00
ИТОГО		22 381,93	1 185,39

Расходы, осуществленные в рамках договоров, заключенных временной администрацией в период своей деятельности с привлеченными контрагентами:

(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
3	Самсонов С.А. (физ. лицо)	Договор возмездного оказания услуг № 6- ВА от 13.09.2018 (оказание услуг по сопровождению программного и аппаратного обеспечения Банка)	с 13.09.2018 по 30.10.2018	40,00 ежемесячно
	Кириченко Н.А. (физ. лицо)	Договор возмездного оказания услуг № 7- ВА от 13.09.2018 (оказание услуг по составлению смет расходов, начислению оплаты труда и других выплат, начислению и уплаты налогов по оплате труда, составлению отчетности в рамках ведения соответствующей деятельности, работа в программе 1С, подготовка справок по оплате труда)	с 13.09.2018 по 30.10.2018	45,00 ежемесячно

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.

5. О судебных разбирательствах в отношении банка

В соответствии со статьей 23.1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» 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).

В связи с выявлением в ходе финансового обследования ООО «Русский Национальный Банк» признаков несостоятельности (банкротства), предусмотренных статьей 189.8 Федерального закона № 127-ФЗ, на основании ходатайства временной администрации, 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). Согласно определению АС Ростовской области от 30.07.2018 заявление 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.

03.10.2018 Временной администрацией подана апелляционная жалоба на указанное решение, которая принята Пятнадцатым арбитражным апелляционным судом и назначена к рассмотрению на 07.11.2018.

15.08.2018 в судебном заседании Арбитражного суда г. Москвы (далее – АС г. Москвы) рассматривалось дело по заявлению ООО «Русский Национальный Банк» в 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 № Т36-9-21/10261 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. В результате рассмотрения дела 15.10.2018 суд отложил слушание дела на 01.11.2018.

6. О взаимодействии с правоохранительными органами

В ходе проведения обследования финансового состояния ООО «Русский Национальный Банк» выявлены операции, направленные на вывод активов кредитной организации посредством кредитования заемщиков, заведомо не обладающих способностью исполнить свои обязательства.

По данному факту временной администрацией направлено заявление от 20.08.2018 в Следственный департамент Министерства внутренних дел Российской Федерации (далее – Следственный департамент МВД России).

Согласно письму Следственного департамента МВД России от 31.08.2018, заявление временной администрации направлено для проведения доследственной проверки в ГСУ ГУ МВД России по Ростовской области.

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



Д.В. Васильев