

**ОТЧЕТ О РАБОТЕ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ
ПО УПРАВЛЕНИЮ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ АО «РТС-Банк»**

1. Информация о финансовом состоянии АО «РТС-Банк» на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций и его изменениях за период деятельности временной администрации (с 14.03.2019 по 12.05.2019)

(тыс. рублей)

№ строки	Наименование статьи	На дату отзыва лицензии (14.03.2019)		На дату принятия судом решения о признании кредитной организации банкротом (принудительной ликвидацией) (13.05.2019)	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	46 157	45 346	692	<i>Изменения по указанной статье произошли в результате погашения заемщиками кредитов, проведения инкассации денежной наличности для зачисления на корсчета КО, открытые в Банке России и в уполномоченном банке в соответствующих валютах.</i>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9 815	9 815	246 475	<i>Изменения произошли в связи возвратом депозита, размещенного в Банке России, погашением заемщиками кредитов, поступлением денежных средств со счетов, открытых в кредитных организациях, проведением инкассации, а также расходами временной администрации в рамках утвержденной сметы расходов.</i>
2.1	Обязательные резервы	1 851	1 851	1 851	
3	Средства в кредитных организациях	18 999	18 999	11 777	<i>Изменения произошли в связи с перечислением денежных средств со счетов Банка, открытых в кредитных организациях на корсчет, открытый в Банке России, а также в связи с зачислением иностранной валюты на корсчет в Сбербанке.</i>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 191 748	637 050	403 333	<i>Изменения произошли в связи с погашением задолженности, реклассификацией и созданием резервов по ссудной задолженности юридических и физических лиц по результатам финансового обследования кредитной организации в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П</i>
5а	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	
6	Чистые вложения в финансовые активы,	51 378	49 182	49 182	<i>Снижение произошло в результате доформирования резервов в</i>

¹ В пояснении отражаются причины изменений значений по каждой статье

	оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход				<i>соответствии с Положением Банка России № 611-П</i>
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	70 457	70 279	70 276	<i>Снижение произошло в связи с созданием РВП на сумму недостачи основных средств и списания материальных запасов (ГСМ)</i>
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	48 238	48 238	48 238	
13	Прочие активы	11 042	11 042	8 113	<i>Снижение произошло в связи с погашением дебиторской задолженности (закрытие расчетов)</i>
14	Всего активов	1 447 834	889 951	838 086	
РАЗМЕР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 333 505	1 333 505	1 340 290	
16.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 333 505	1 333 505	1 340 290	<i>Увеличение произошло в связи с начислением процентов на депозиты физических и юридических лиц на дату отзыва лицензии, зачислениями на счета клиентов до получения приказа об отзыве лицензии</i>
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	486 708	486 708	487 063	<i>Увеличение произошло в связи с причислением процентов, начисленных на дату отзыва лицензии</i>
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	0	0	0	

	убыток				
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	
20	Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	
21	Прочие обязательства	14 676	14 676	10 072	<i>Изменения произошли в связи с причислением процентов, начисленных на дату отзыва лицензии к сумме вкладов и депозитов, а также проведения расчетов с работниками (отпускные и налоговые начисления)</i>
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	919	919	0	<i>Изменения по статье обусловлены восстановлением резервов на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям и договорам «овердрафт» в связи с их закрытием</i>
23	Всего обязательств	1 349 100	1 349 100	1 350 362	

Руководитель временной администрации
по управлению кредитной организацией АО «РТС-Банк»



Е.Ж. Пожарская

2. Сведения об исполнении сметы расходов на функционирование временной администрации по управлению АО «РТС-Банк»

(тыс. рублей)

№ 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	8 149,39	8 045,26	
1.2.	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	2 269,03	2 175,85	
<i>2. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества:</i>				
2.1.	расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы и ремонт)	463,45	297,97	Расходы произведены не в полном объеме в связи с несвоевременным поступлением счетов за оказанные услуги
2.2.	арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	271,09	182,04	Расходы произведены не в полном объеме в связи с тем, что счета за оказанные услуги не поступили, а также в связи с закрытием внутренних структурных подразделений банка
2.3.	канцелярские и хозяйственные расходы	44,71	30,34	Расходы произведены не в полном объеме в связи с оптимизацией канцелярских и хозяйственных расходов
<i>3. Организационные и управленческие расходы:</i>				
3.1.	охрана	225,09	168,38	Расходы произведены не в полном объеме в связи с тем, что счета за оказанные услуги не поступили, а также в связи с закрытием внутренних структурных

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

				подразделений банка
3.2.	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	191,05	173,45	Расходы произведены не в полном объеме в связи с тем, что счета за оказанные услуги не поступили, а также в связи с оптимизацией расходов на услуги связи по причине закрытия внутренних структурных подразделений банка
3.3.	судебные и арбитражные издержки	1091,06	1091,06	
3.4.	публикация отчетности	11,12	11,12	
3.5.	налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	2 352,00	2 192,25	
3.6.	другие организационные и управленческие расходы	95,00	79,54	Расходы произведены не в полном объеме в связи с оптимизацией организационных и управленческих расходов
4.	Комиссионные сборы и другие операционные расходы	209,37	193,37	
ИТОГО		15 372,36	14 640,63	

2.1. Сведения о договорах, заключенных временной администрацией по управлению АО «РТС-Банк» в период своей деятельности с привлеченными организациями³

№ п/п	Наименование/ ФИО контрагента	Характер услуг/работ (номер статьи расходов)	Объем/период выполненных работ/услуг	Стоимость (тыс. рублей)	Обоснование
1	2	3	4	5	6
1.	ООО «Автотранссервис»	Хранение имущества/ Транспортное обслуживание	До окончания процедуры конкурсного производства	Оплата производится в период конкурсного производства	Перевозка и хранение имущества из закрытых структурных подразделений банка
2.	Адвокат Коллегии адвокатов «Юков и Партнеры»	Оказание юридических услуг	До окончания процедуры конкурсного производства	Оплата производится в период конкурсного производства	Юридическое сопровождение взыскания задолженности
3.	Поволжский банк ПАО Сбербанк	Кассово-инкассаторское обслуживание	До 12.04.2020	92,71 Подписан акт выполненных работ. Счет не оплачен	Инкассация наличной иностранной валюты

³ В таблице 2.1. отражаются сведения о договорах, стоимость которых составляет более 10% от соответствующих статей расходов

3. Сведения о результатах рассмотрения временной администрацией по управлению АО «РТС-Банк» требований кредиторов

(рублей)

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
28	34 616 093,6	0	1 330 753 591,4	19	5	31 816 093,6	0,00	130 405 156,1	4	315 695 146,8

4. Информация об обращениях временной администрации по управлению АО «РТС-Банк» в правоохранительные органы и результатах их рассмотрения

Дата направления обращения	Причина обращения/адресат	Результаты рассмотрения
1	2	3
20.03.2019 № 78 – ВА, зарегистрировано: 20.03.2019 КУСП 1720.	Причинение ущерба АО «РТС – Банк» в виде выявленной недостачи денежной наличности в ходе проведения ревизии ценностей в хранилище (сейфовой комнате)/ Управление МВД России по г. Тольятти.	Проводится проверка в порядке ст.ст. 144 - 145 УПК РФ (на предмет наличия в деятельности работников АО «РТС – Банк» признаков действий, направленных на злоупотребление полномочиями и хищение) – по устной информации органа дознания Управления МВД России по г. Тольятти. Документы переданы конкурсному управляющему.
10.04.2019 № 300– ВА, зарегистрировано 10.04.2019 КУСП 2247.	Причинение ущерба АО «РТС – Банк» в связи с отсутствием первичной документации, подтверждающей наличие задолженности перед Банком (кредитно – обеспечительная документация)/ Управление МВД России по г. Тольятти.	Проводится проверка в порядке ст.ст. 144 – 145 УПК РФ (на предмет установления лиц, виновных в причинении ущерба Банку) – письмо Управления МВД России по г. Тольятти от 15.04.2019 № 65/8697 (вх. № 260–ВА от 19.04.2019). Документы переданы конкурсному управляющему.
08.05.2019 № 506 – ВА, отметка о поступлении 17.05.2019.	Причинение ущерба АО «РТС – Банк» в результате вывода активов/ Следственный департамент МВД России.	Информация от следственного департамента МВД России не поступала. Документы переданы конкурсному управляющему.

5. Информация о работе временной администрации по управлению АО «РТС-Банк», направленной на взыскание активов КО

Заявитель (истец)	Ответчик	Наименование суда	№ дела	Предмет иска	Ход рассмотрения дела	Примечание
АО "РТС-Банк"	Горянин Алексей Михайлович	Арбитражный суд Самарской области	A55-27355/2018	Включение в реестр требований кредиторов	Банкротство 06.05.2019 заявление удовлетворить	
АО "РТС-Банк"	Русскова Нина Михайловна	Арбитражный суд Самарской области	A55-35408/2018	Включение в реестр требований кредиторов	Банкротство, направлено заявление о включении в реестр.	На рассмотрении
АО "РТС-Банк"	Телегина Надежда Сергеевна	Арбитражный суд Самарской области	A55-690/2019	Включение в реестр требований кредиторов	Банкротство, направлено заявление о включении в реестр. 21.05.2019 заявление удовлетворить.	
АО "РТС-Банк"	ООО "Органик Агро Партнер"	Арбитражный суд Ульяновской области	A72-13998/2017	Включение в реестр требований кредиторов, направлено заявление о включении требований в реестр кредиторов	Банкротство	Судебное заседание назначено на 04.06.2019
АО "РТС-Банк"	Максимов Денис Александрович	Мировой суд с/у 21 Красноглинского судебного района г. Самары	2-319/2019	О взыскании задолженности	19.04.2019 направлено заявление о выдаче судебного приказа. Вынесен судебный приказ о взыскании задолженности.	

АО "РТС-Банк"	Шахов Леонид Иванович	Мировой суд с/у 40 Вологодской области (п. Шексна)	2-196/2019	О взыскании задолженности	02.04.2019 заочное решение о взыскании задолженности.	
АО "РТС-Банк"	Лукина Наиля Равильевна	Мировой суд с/у 114 Центрального судебного района г. Тольятти	2-392/2019	О взыскании задолженности	28.03.2019 заочное решение о взыскании задолженности	
АО "РТС-Банк"	Гозенко Андрей Андреевич	с/у 106 Комсомольского судебного района г. Тольятти	отсутствует	О взыскании задолженности	Подан судебный приказ 08.04.2019	Вынесено определение о возврате заявления о выдаче судебного приказа в связи с неподсудностью.
АО "РТС-Банк"	Чуракова Анастасия Викторовна	с/у 100 Автозаводского судебного района г. Тольятти	2-928/2019	О взыскании задолженности	24.04.2019 вынесен судебный приказ о взыскании задолженности	
АО "РТС-Банк"	Чуракова Анастасия Викторовна	Автозаводский районный суд г. Тольятти	2-929/2019			
АО "РТС-Банк"	Чуракова Анастасия Викторовна	Автозаводский районный суд г. Тольятти	2-930/2019			
АО "РТС-Банк"	Чуракова Анастасия Викторовна	Автозаводский районный суд г. Тольятти	2-931/2019			
АО "РТС-Банк"	Щербинин Григорий Николаевич	с/у 113 Центрального суда г. Тольятти	№2-680/2019	О взыскании задолженности	25.04.2019 вынесен судебный приказ о взыскании задолженности	
АО "РТС-Банк"	Сорокин Сергей Николаевич	с/у 155 Ставропольского	№2-904/2019	О взыскании задолженности	13.05.2019 вынесен судебный приказ о взыскании	

		судебного района Самарской области			задолженности	
--	--	--	--	--	---------------	--