

ОТЧЕТ О РАБОТЕ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ

по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк «Русский Инвестиционный Альянс» (акционерное общество)
«РИАБАНК» (АО)

1. Информация о финансовом состоянии кредитной организации Коммерческий Банк «Русский Инвестиционный Альянс» (акционерное общество) «РИАБАНК» (АО) на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций и проведенной временной администрацией по управлению данной кредитной организацией работе в период ее деятельности (с 17.08.2017 по 20.10.2017)

(тыс. руб.)

№ строк и	Наименование статьи	На дату отзыва лицензии 17.08.2017		На дату принятия судом решения о признании кредитной организации банкротом (принудительной ликвидации) (20.10.2017)	Пояснения
		по данным кредитной организации	с учетом результатов проведенного временной администрацией обследования		
1	2	3	4	5	6
СТОИМОСТЬ ИМУЩЕСТВА (АКТИВОВ)					
1	Денежные средства	62 070	62 052	11 419	Изменения произошли в результате проведения инкассации.
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	143 534	143 534	239 595	Изменения произошли в результате проведения инкассации, погашения заемщиками кредитов, расходами временной администрации по утвержденным сметам, возвратом ошибочно зачисленных денежных средств.
2.1	Обязательные резервы	86 214	86 214	86 214	
3	Средства кредитных организациях	13 037	13 037	21 067	Изменения произошли в связи с проведением инкассации средств в ин. валюте, погашением кредитов.
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 962	10 979	10 987	
5	Чистая ссудная задолженность	1 581 403	767 578	534 662	Изменения произошли в связи с погашением части задолженности, досозданием резервов по активам в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П.
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	0	0	0	

	организации				
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	
8	Требование по текущему налогу на прибыль	6 345	6 345	6 345	
9	Отложенный налоговый актив	23 919	23 919	23 919	
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	379 934	379 934	365 714	Снижение произошло в результате формирования резервов по отсутствующим активам и начислением амортизации.
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	24 211	24 211	24 211	
12	Прочие активы	199 232	117 206	37 854	Снижение связано с доформированием резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П, изменением сумм просроченных процентов, расчетов с дебиторами в рамках хозяйственной деятельности.
13	Всего активов	2 444 647	1 548 795	1 275 773	
РАЗМЕР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ					
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	2 239 361	2 210 806	2 210 573	Уменьшение произошло в связи с ошибочным отражением Банком всех сумм неприятых Банком России платежных поручений как по расчетам клиентов, так и по собственным операциям Банка, а также возврата средств клиентам с брокерских счетов.
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 875 521	1 875 521	1 875 526	Изменение произошло в связи с зачислением средств согласно заявлению клиента (ранее списанных со счета, но не проведенных Банком).
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через	0	0	0	

	прибыль или убыток				
18	Выпущенные долговые обязательства	45 149	45 149	45 149	
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	
20	Отложенное налоговое обязательство	23 919	23 919	23 919	
21	Прочие обязательства	54 388	82 943	66 635	Изменение произошло в связи с: - ошибочным отражением сумм принятых Банком России платежных поручений по собственным операциям; - уменьшением обязательств Банка по расчетам с сотрудниками по оплате неиспользованных отпусков при увольнении.
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	42 006	42 006	84 646	Увеличение обусловлено доначислением резервов по дебиторской задолженности в соответствии с Положением №283-П.
23	Всего обязательств	2 404 823	2 404 823	2 430 922	

Руководитель временной администрации по управлению «РИАБАНК» (АО)



И.А. Шагова

2. Сведения об исполнении сметы расходов на функционирование временной администрации по управлению кредитной организацией «РИАБАНК» (АО).

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи расходов (в агрегированном виде)	Сумма расходов		Пояснения
		утвержденные в сметах расходов	израсходованные	
<i>1. Расходы на содержание персонала:</i>				
1.1.	расходы на оплату труда, включая гарантированные законодательством Российской Федерации компенсации	20 525,88	20 185,44	
1.2.	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	6 500,84	6 361,15	
<i>2. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества:</i>				
2.1.	расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы и ремонт)	865,77	854,78	
2.2.	арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	422,11	422,07	
2.3.	канцелярские и хозяйственные расходы	87,53	84,30	
<i>3. Организационные и управленческие расходы:</i>				
3.1.	охрана	1 367,99	1 367,98	
3.2.	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	438,35	431,37	
3.3.	судебные и арбитражные издержки	0,00	0,00	
3.4.	публикация отчетности	17,47	15,91	
3.5.	налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	406,04	406,02	
3.6.	Другие организационные и управленческие расходы	352,21	352,15	

4.	Комиссионные сборы и другие операционные расходы	217,45	217,44	
	ИТОГО	31 201,64	30 698,61	

2.1. Сведения о договорах, заключенных временной администрацией по управлению кредитной организацией «РИАБАНК» (АО) в период своей деятельности с привлеченными организациями

№ п/п	Наименование/ ФИО контрагента	Характер услуг/работ (номер статьи расходов)	Объем/период выполненных работ/услуг	Стоимость	Обоснование
1	2	3	4	5	6
1	ООО "Услуга Переезд"	Транспортно-погрузочно-разгрузочные работы	Срок договора 23.08.2017 – 30.09.2017	Стоимость услуг составила 246,95 тыс. руб.	Перевозка имущества и документов в связи с закрытием внутренних структурных подразделений банка

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

3. Сведения о результатах рассмотрения временной администрации по управлению кредитной организацией «РИАБАНК» (АО) требований кредиторов

(руб.)

Количество кредиторов, заявивших требования	Сумма предъявленных требований			Количество кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов		Сумма установленных требований			Переданные КУ 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
58	598 859,99	-	112 157 749,56	50	0	598 859,99	-	61 177 854,33	1	44 802 643,91

Отказано во включении в реестр 7 кредиторам на общую сумму 6 177 251,32 руб.

4. Информация об обращениях временной администрации по управлению кредитной организацией «РИАБАНК» (АО) в правоохранительные органы и результатах их рассмотрения

Дата направления обращения	Причина обращения/адресат	Результаты рассмотрения
1 06.09.2017 10 час. 30 мин. (КУСП № 13166)	2 В УМВД России по г. Твери подано заявление с просьбой принять меры по привлечению виновных лиц к ответственности и принять меры по возврату Банку удерживаемого имущества (автомобиль РОЛЛС РОЙС ГОУСТ).	3 Получен отказ в возбуждении уголовного дела от 15.09.2017 № 36/1448
08.09.2017 № 414-ВА	В адрес Следственного департамента Министерства внутренних дел Российской Федерации направлено заявление по выявленным признакам совершения преступления, вызывающимся в нанесении убытка по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме, осуществленными операционными кассами вне кассового узла «РИАБАНК» (АО) в период с 10.08.2017 по 14.08.2017.	02.10.2017 из Следственного департамента МВД России поступило письмо от 26.09.2017 №3/177713250883 о рассмотрении заявления о причинении «РИАБАНК» (АО) ущерба, организация следственной проверки поручена руководству ГСУ ГУ МВД России по г. Москве. 06.10.2017 из ГСУ ГУ МВД России по г. Москве поступило уведомление от 04.10.2017 №3/177713250883 о направлении обращения временной администрации для рассмотрения и принятия процессуального решения в порядке ст. 144-145 УПК РФ в СУУВД по ЮЗАО ГУ МВД России по г. Москве.
14.09.2017 18 час. 10 мин. (КУСП № 13639)	В УМВД России по г. Твери подано заявление об угоне автомобиля (РОЛЛС РОЙС ГОУСТ).	Письмом от 25.09.2017 №36/6253 УМВД России по г. Твери сообщено о приобщении заявления к материалу проверки от 06.09.2017. 11.10.2017 Прокурору Заволжского района г. Твери (в копии Начальнику УМВД России по Тверской области) в порядке ст.124 УПК РФ направлена жалоба на отказ в возбуждении уголовного дела по направленным заявлениям временной администрации о розыске принадлежащего Банку автотранспортного средства.
11.10.2017 17 час. 20 мин. (КУСП № 6347)	Начальнику Отдела МВД России по Тверскому району г. Москвы направлено заявление о розыске похищенного транспортного средства и привлечении к уголовной ответственности виновных лиц	