

**Информация о состоянии дел в
Публичное акционерное общество Коммерческий Банк
«Промышленно-финансовое сотрудничество»
ПАО КБ «ПФС-БАНК»
(на 15.04.2020 года)**

1. Основания для назначения временной администрации

В связи с неисполнением кредитной организацией Публичное акционерное общество Коммерческий Банк «Промышленно-финансовое сотрудничество» федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьями 6,7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», руководствуясь статьей 19, пунктами 6, 6.1 части первой статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и частью тринадцатой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», приказами Банка России от 17.01.2020 № ОД-64 и № ОД-65 с 17.01.2020 отозвана лицензия на осуществление банковских операций и назначена временная администрация по управлению ПАО КБ «ПФС-БАНК».

2. Выплата страхового возмещения

ПАО КБ «ПФС-БАНК» (далее – Банк) - участник системы страхования вкладов.

Согласно данным реестра обязательств Банка перед вкладчиками, совокупная величина страхового возмещения на конец операционного дня 17.01.2020 года составила 1 182 448,7 тыс. рублей, на 15.04.2020 составляет 1 182 537,1 тыс. рублей, общее количество вкладчиков, имеющих право на получение страхового возмещения, составляет 1778 человек. По состоянию на отчетную дату 1127 вкладчикам Банка выплачено 1 131 669,5 тыс. рублей или 95,7 % общего объема средств, подлежащих страховому возмещению.

Источником информации о текущих данных по реестру обязательств ПАО КБ «ПФС-БАНК» являются сведения, размещенные на официальном сайте государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: www.asv.org.ru в разделе «Об Агентстве/Статистическая информация/Страхование вкладов/Сводные данные о страховых

случаях и произведенных страховых выплатах/Информация о ходе выплаты страхового возмещения».

3. Оценка финансового состояния банка

Расчет стоимости имущества (активов) и обязательств ПАО КБ «ПФС-БАНК» представлен на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций (17.01.2020). Сведения приводятся в формате отчетности по форме 0409806 (публикуемая форма) с учетом проведенного временной администрацией финансового обследования:

(тыс. рублей)

| № п/п | Наименование статьи | Данные на отчетную дату | Корректировка | Данные на отчетную дату с учетом обследования |
|------------------|--|-------------------------|-----------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 40 707 | -1 956 | 38 751 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 40 454 | +3 893 | 44 347 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 2 515 | 0 | 2 515 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 6 525 | -1 333 | 5 192 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7 624 | 0 | 7 624 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 1 252 603 | -315 107 | 937 496 |
| 5a | Чистая ссудная задолженность | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 102 538 | -41 607 | 60 931 |
| 6a | 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 амортизационной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 0 | 0 | 0 |
| 7a | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Требования по текущему налогу на прибыль | 281 | -281 | 0 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | 1 | 0 | 1 |
| 11 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 22 251 | 0 | 22 251 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 79 315 | 0 | 79 315 |
| 13 | Прочие активы | 49 269 | 0 | 49 269 |
| 14 | ВСЕГО АКТИВОВ | 1 601 568 | -356 391 | 1 245 177 |

| II. ПАССИВЫ | | | | |
|--------------------|--|------------------|----------------|------------------|
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 1 396 053 | 89 110 | 1 306 943 |
| 16.1 | Средства кредитных организаций | 39 110 | -39 110 | 0 |
| 16.2 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 356 943 | -50 000 | 1 306 943 |
| 16.2.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 1 175 676 | 0 | 1 175 676 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 |
| 17.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые 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 | 8 947 | 0 | 8 947 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон | 75 | 0 | 75 |
| 23 | ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 1 405 075 | -89 110 | 1 315 965 |

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

По состоянию на 15.04.2020 поступило 15 требований кредиторов на общую сумму 107 327 596 руб. 07 коп.

Обязательства кредитной организации, учтенные на балансе Банка, в случае предъявления кредиторами требований, будут удовлетворяться в соответствии с очередностью удовлетворения требований кредиторов ликвидируемой кредитной организации, установленной статьями 134 и 189.92 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

По состоянию на 15.04.2020, с учетом предъявленных требований, информация, следующая:

| Количество кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов | Сумма установленных требований кредиторов (руб.) | | |
|--|--|-------------|----------------|
| | 1-й очереди | 2-й очереди | 3-й очереди |
| 14 | 2 469 728,00 | - | 104 841 868,07 |

По состоянию на 15.04.2020 года кредитный портфель представлен ссудами 246 заемщиками с общей величиной задолженности 1 182,6 млн. рублей (40 заемщиками – юридическими лицами и 206 – заемщиками – физическими лицами), в том числе:

- 4 заемщика – юридических лица и 14 заемщиков – физических лиц с совокупным объемом задолженности 90,1 млн. рублей имеют просроченную задолженность по основному долгу и/или процентам за пользование кредитом длительностью менее 30 дней;

- 1 заемщик – юридическое лицо и 2 заемщика – физических лица с совокупным объемом задолженности 6,0 млн. рублей имеют просроченную задолженность по основному долгу и/или процентам за пользование кредитом длительностью от 30 до 90 дней;

- 6 заемщиков – физических лиц с совокупным объемом задолженности 14,3 млн. рублей имеют просроченную задолженность по основному долгу и/или процентам за пользование кредитом длительностью свыше 90 дней.

На отчетную дату в Банк поступило:

- в погашение/обслуживание ссудной задолженности – 117,9 млн. рублей.

Временной администрацией направлено 8 требований к заемщикам по досудебному урегулированию задолженности.

В рамках проводимой временной администрацией работы по взысканию ссудной задолженности в Никулинский районный суд г. Москвы направлено 3 исковых заявления на сумму 9 833 тыс. рублей, подготовлено для направления в Никулинский районный суд 1 исковое заявление на сумму 1 068 тыс. рублей.

Исходя из требований 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.

С учетом этого расчеты с кредиторами (за исключением выплат страхового возмещения вкладчикам из средств Фонда обязательного страхования вкладов) в период деятельности временной администрации не осуществляются.

Расчеты с кредиторами будут осуществляться утвержденным Арбитражным судом конкурсным управляющим в период проведения конкурсного производства.

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

| № | Вид залога | Залоговая стоимость (млн. рублей), в соответствии с данными учета |
|---------------|---|---|
| 1 | Недвижимость (в т.ч. залог прав требования по договорам долевого участия в строительстве) | 972,62 |
| 2. | Товары в обороте | 40,01 |
| 3. | Автомототранспортная техника, спецтехника | 329,14 |
| 4. | Права требования/Товарно-материальные ценности и прочее (дебиторская задолженность) | 0,00 |
| 5. | Акции/Доли в УК | 0,00 |
| 6. | Прочие ценные бумаги (векселя, облигации и т.д.) | 0,00 |
| 7. | Поручительства физических и юридических лиц | 977,24 |
| 8. | Иные виды залогов (оборудование) | 262,28 |
| ИТОГО: | | 2 581,29 |

Реализация залогового обеспечения по кредитным договорам производится в строгом соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и осуществляется конкурсным управляющим, назначенным после 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 ПАО КБ «ПФС-БАНК» имел филиал в г. Омске.

По состоянию на дату отзыва лицензии штатная численность сотрудников Банка составляла 126 человек (в том числе 39 человек находились в штате Омского филиала ПАО

КБ «ПФС-БАНК»), ежемесячный фонд оплаты труда составлял 5,1 млн. рублей. Фактическая численность сотрудников Банка на дату отзыва лицензии составляла 69 человек (в том числе 20 человек находились в штате Омского филиала ПАО КБ «ПФС-БАНК»), ежемесячный фонд оплаты труда составлял 2,9 млн. рублей. Количество социально защищенных сотрудников составляет 7 человек.

По состоянию на 15.04.2020 отстранен от должности Председатель Правления ПАО КБ «ПФС-БАНК» на основании подпункта 5 пункта 2 ст. 189.31 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и статьи 76 Трудового кодекса Российской Федерации. 15 сотрудников уволены по собственному желанию, 14 работников отправлены в вынужденный простой. Ежемесячный фонд оплаты труда составил 2,2 млн. рублей.

Сведения об осуществленных расходах ПАО КБ «ПФС-БАНК»:

(тыс. руб.)

| № | Наименование статьи расходов | Всего на 15.04.2020 | За период с 01.04.2020 по 15.04.2020 |
|--------------|---|---------------------|--------------------------------------|
| 1. | Расходы на содержание персонала, включая предусмотренные ТК РФ выплаты выходных пособий и иных компенсаций при сокращении персонала | 12487,86 | 2437,40 |
| 2. | Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества | 4081,04 | 1303,70 |
| 2.1. | расходы на содержание основных средств и другого имущества | 416,76 | 114,27 |
| 2.2. | арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу | 3568,29 | 1189,43 |
| 2.3. | канцелярские и хозяйственные расходы | 95,99 | 0,00 |
| 3. | Организационные и управленческие расходы: | 2825,39 | 534,67 |
| 3.1. | охрана | 1182,54 | 343,70 |
| 3.2. | услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | 932,48 | 189,62 |
| 3.3. | судебные и арбитражные издержки | 78,46 | 0,00 |
| 3.4. | публикация объявлений | 5,67 | 0,00 |
| 3.5. | налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации | 347,42 | 0,00 |
| 3.6. | другие организационные и управленческие расходы | 278,82 | 1,35 |
| 4. | Комиссионные сборы и другие операционные расходы | 127,66 | 7,20 |
| ИТОГО | | 19521,95 | 4282,97 |

В отчетном периоде расходы, осуществленных в рамках договоров, заключенных временной администрацией в период своей деятельности с привлеченными организациями, отсутствуют.

| № п/п | Наименование/ ФИО контрагента | Характер услуг/работ (номер статьи расходов) | Объем/период выполненных работ/услуг | Суммы расходов |
|-------|-------------------------------------|---|--|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| - | - | - | - | - |

5. О судебных разбирательствах в отношении банка

По состоянию на 15.04.2020 Банком России в Арбитражный суд города Москвы направлено исковое заявление о принудительной ликвидации - ПАО КБ «ПФС-БАНК», дело № А40-19980/20-183-39, судья Смирнова Г.Э.

Определением Арбитражного суда города Москвы от 06.02.2020 назначено судебное заседание на 13.04.2020, на 10 часов 30 минут. Судебное заседание перенесено на 27.05.2020 на 11 часов 20 минут.

В связи с выявлением признаков банкротства при проведении обследования кредитной организации направлено ходатайство о направлении Банком России в Арбитражный суд г. Москвы заявления о признании несостоятельной (банкротом) кредитной организации ПАО КБ «ПФС-БАНК». Банком России в Арбитражный суд г. Москвы 21.02.2020 года направлено исковое заявление о признании ПАО КБ «ПФС-БАНК» несостоятельной (банкротом), дело А40-33531/20-177-63, судья Марасанов В.М. Дата судебного заседания назначена на 13.05.2020 в 11 часов 50 минут.

6. О взаимодействии с правоохранительными органами

Временной администрацией было направлено заявление в ОМВД России по району Замоскворечье г. Москвы по факту причиненного материального ущерба ПАО КБ «ПФС-БАНК» в сумме не менее 1 979 665 руб. 21 коп. Получен талон-уведомление № 21 от 13.02.2020. КУСП № 3228. Получено уведомление от 13.03.2020 №01/9/4361 о направлении материала проверки в соответствии со ст. 152 УПК РФ в вышестоящую организацию.