

**Информация о состоянии дел в
Публичное акционерное общество Коммерческий Банк
«Промышленно-финансовое сотрудничество»
ПАО КБ «ПФС-БАНК»
(на 15.05.2020 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 15.05.2020 составляет 1 182 569,1 тыс. рублей, общее количество вкладчиков, имеющих право на получение страхового возмещения, составляет 1778 человек. По состоянию на отчетную дату 1132 вкладчикам Банка выплачено 1 135 728,3 тыс. рублей или 96,0 % 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 13.04.2020 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 15.05.2020 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 15.05.2020, 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 15.05.2020 года кредитный портфель представлен ссудами 242 заемщиками с общей величиной задолженности 1 163,3 млн. рублей (39 заемщиками – юридическими лицами и 203 – заемщиками – физическими лицами), в том числе:

- 6 заемщиков – юридических лиц и 11 заемщиков – физических лиц с совокупным объемом задолженности 67,4 млн. рублей имеют просроченную задолженность по основному долгу и/или процентам за пользование кредитом длительностью менее 30 дней;

- 3 заемщика – юридических лиц и 11 заемщиков – физических лиц с совокупным объемом задолженности 57,8 млн. рублей имеют просроченную задолженность по основному долгу и/или процентам за пользование кредитом длительностью от 30 до 90 дней;

- 7 заемщиков – физических лиц с совокупным объемом задолженности 15,5 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 – 149,7 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 4 исковых заявления на сумму 10 901 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 15.05.2020 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 15.05.2020	За период с 01.05.2020 по 15.05.2020
1.	Расходы на содержание персонала, включая предусмотренные ТК РФ выплаты выходных пособий и иных компенсаций при сокращении персонала	16572,74	4084,88
2.	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	5320,20	1239,16
2.1.	расходы на содержание основных средств и другого имущества	466,49	49,73
2.2.	арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	4757,72	1189,43
2.3.	канцелярские и хозяйственные расходы	95,99	0,00
3.	Организационные и управленческие расходы:	3986,92	1161,53
3.1.	охрана	1493,88	311,34
3.2.	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1310,33	377,85
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	817,04	469,62
3.6.	другие организационные и управленческие расходы	281,54	2,72
4.	Комиссионные сборы и другие операционные расходы	135,66	8,00
ИТОГО		26015,52	6493,57

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 15.05.2020 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. Судебное заседание перенесено на 10.07.2020 на 13 часов 00 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.