

Информация о состоянии дел в
Публичное акционерное общество Коммерческий Банк
«Промышленно-финансовое сотрудничество»
ПАО КБ «ПФС-БАНК»
(на 15.09.2020 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 15.09.2020 составляет 1 184 209,2 тыс. рублей, общее количество вкладчиков, имеющих право на получение страхового возмещения, составляет 1778 человек. По состоянию на отчетную дату 1173 вкладчикам Банка выплачено 1 160 019,8 тыс. рублей или 98 % 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 15.09.2020 поступило 17 требований кредиторов на общую сумму 108 503 445 руб. 35 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 15.09.2020, 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
15	2 469 728,66	-	104 905 716,84

По состоянию на 15.09.2020 года кредитный портфель представлен ссудами 220 заемщиками с общей величиной задолженности 1 062,9 млн. рублей (35 заемщиками – юридическими лицами и 185 заемщиками – физическими лицами), в том числе:

- 2 заемщика – физические лица с совокупным объемом задолженности 14,2 млн. рублей имеют просроченную задолженность по основному долгу и/или процентам за пользование кредитом длительностью менее 30 дней;

- 6 заемщиков – юридические лица и 1 заемщик – физическое лицо с совокупным объемом задолженности 112,3 млн. рублей имеют просроченную задолженность по основному долгу и/или процентам за пользование кредитом длительностью от 30 до 90 дней;

- 14 заемщиков – юридические лица и 9 заемщиков – физические лица с совокупным объемом задолженности 304,2 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 – 297,85 млн. рублей.

По состоянию на 15 сентября 2020 года:

- Банком предъявлено 3 (Три) Исполнительных листа о взыскании денежных средств с заемщика-физического лица, о взыскании денежных средств с поручителя-юридического лица на общую сумму 1 854 304, 87 (Один миллион восемьсот пятьдесят четыре тысячи триста четыре) рубля 87 копеек в Службу судебных приставов;

- Банком предъявлено 7 исков в районные суды к заемщикам-физическим лицам на общую сумму 14 558 114,25 (Четырнадцать миллионов пятьсот пятьдесят восемь тысяч сто сорок четыре) рублей 25 копеек;

- Банком предъявлено 3 иска в арбитражный суд к заемщикам – индивидуальным предпринимателям на общую сумму 22 649 302,73 (Двадцать два миллиона шестьсот сорок девять тысяч триста два) рубля 73 копейки;

- Банком предъявлен 1 иск в арбитражный суд к должнику-юридическому лицу на сумму 5 206 271,06 (Пять миллионов двести шесть тысяч двести семьдесят один) рубль 06

копеек о взыскании задолженности по договору уступки требования. Судебное заседание назначено на 01.10.2020;

- Банком предъявлены 6 исков в отношении 4 заемщиков-юридических лиц по кредитным договорам, а также к поручителям и залогодателям физическим и юридическим лицам, в Арбитражный суд и районные суды, на общую сумму 62 471 399, 22 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 15.09.2020 уволены 15 сотрудников по собственному желанию, с 26 работниками расторгнут трудовой договор в связи с сокращением штата работников (пункт 2 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации). Ежемесячный фонд оплаты труда составил 1,1 млн. рублей.

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

(тыс. руб.)

№	Наименование статьи расходов	Всего на 15.09.2020	За период с 01.09.2020 по 15.09.2020
1.	Расходы на содержание персонала, включая предусмотренные ТК РФ выплаты выходных пособий и иных компенсаций при сокращении персонала	28 109,82	510,12
2.	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	10625,96	1246,55
2.1.	расходы на содержание основных средств и другого имущества	993,30	57,12
2.2.	арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	9515,44	1189,43
2.3.	канцелярские и хозяйственные расходы	117,22	0,00
3.	Организационные и управленческие расходы:	24991,23	2 356,55

3.1.	охрана	2847,76	334,52
3.2.	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 659,85	240,20
3.3.	судебные и арбитражные издержки	1047,58	281,72
3.4.	публикация объявлений	5,67	0,00
3.5.	налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	18037,07	1 500,11
3.6.	другие организационные и управленческие расходы	393,30	0,00
4.	Комиссионные сборы и другие операционные расходы	408,45	40,20
ИТОГО		64135,46	4153,42

В отчетном периоде в рамках договора, заключенного временной администрацией в период своей деятельности с привлеченной организацией, осуществлены следующие расходы:

№ п/п	Наименование/ ФИО контрагента	Характер услуг/работ (номер статьи расходов)	Объем/период выполненных работ/услуг	Суммы расходов
1	2	3	4	5
1.	ООО «Консультационный центр ГОЧС»	Образовательные услуги по подготовке сотрудников по программе «Пожарно-технический минимум для руководителей и ответственных за пожарную безопасность в учреждениях (офисах)». Ст. 2.7.5.	Продолжительность обучения-10 часов; Период: с 24.08.2020 по 26.08.2020	1800-00

5. О судебных разбирательствах в отношении банка

По состоянию на 15.08.2020 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. По решению суда вынесено определение о приостановлении производства по делу.

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. Определением от 10.07.2020 объявлен перерыв в заседании до 15.07.2020, 13-10. В состоявшемся судебном заседании 15.07.2020 объявлено об отложении судебного разбирательства до 30.09.2020, до 16-50.

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. Постановлением от 29.05.2020 (вх. № 461-ВА от 15.06.2020) было отказано в возбуждении уголовного дела на основании п.5 ч.1 ст.24 УПК РФ за отсутствием заявления потерпевшего. Временной администрацией в адрес Замоскворецкой межрайонной прокуратуры города Москвы направлена жалоба на отказ в возбуждении уголовного дела (исх. №905-ВА от 21.08.2020).