

**Информация о состоянии дел в
Публичное акционерное общество Коммерческий Банк
«Промышленно-финансовое сотрудничество»
ПАО КБ «ПФС-БАНК»
(на 01.03.2020 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 составляет 1 182 448,7 тыс. рублей, общее количество вкладчиков, имеющих право на получение страхового возмещения, составляет 1778 человек. По состоянию на отчетную дату 962 вкладчикам Банка выплачено 990 694,8 тыс. рублей или 83,8 % 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):

(тыс. рублей)				
Номер п/п	Наименование статьи	Данные баланса на дату отзыва лицензии	Изменения	Данные баланса с учетом результатов обследования
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	40 707	-8	40 699
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	40 454	+3 163	43 617
2.1	Обязательные резервы	2 515	0	2 515
3	Средства в кредитных организациях	6 525	-603	5 922
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 624	0	7 624
5	Чистая ссудная задолженность	1 252 603	-260 402	992 201
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	102 538	-41 607	60 931
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	281	-281	0
9	Отложенный налоговый актив	1	0	1
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	22 251	0	22 251
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	79 315	0	79 315

12	Прочие активы	49 269	0	49 269
13	Всего активов	1 601 568	-299 738	1 301 830
II. ПАССИВЫ				
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 396 053	-39 110	1 356 943
14.1	в т.ч. вклады (средства) физических лиц, в том числе ИП	1 175 676	0	1 175 676
15	Иные виды обязательств	8 947	0	8 947
16	Иные виды пассивов	75	0	75
17	Всего обязательств	1 405 075	-39 110	1 365 965
18	Превышение величины обязательств над величиной активов			64 135

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

По состоянию на 01.03.2020 поступило 8 требований кредиторов на общую сумму 105 074 507 руб. 02 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 01.03.2020, 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
3	2 378 170	-	9 414,00

По состоянию на 01.03.2020 кредитный портфель представлен ссудами 254 заемщиков с общей величиной задолженности 1 220,81 млн. рублей (42 заемщиками – юридическими лицами и 212 – заемщиками – физическими лицами), в том числе:

- 18 заемщиков – юридических лиц с совокупным объемом задолженности 276,7 млн. рублей и 3 заемщика – физических лица с совокупным объемом задолженности 9,0 млн. рублей имеют просроченную задолженность по основному долгу и/или процентам за пользование кредитом длительностью менее 30 дней;

- 3 заемщика – юридических лица с совокупным объемом задолженности 53,6 млн. рублей и 4 заемщика – физических лица с совокупным объемом задолженности 4,4 млн. рублей имеют просроченную задолженность по основному долгу и/или процентам за пользование кредитом длительностью от 30 до 90 дней;

- 5 заемщиков – физических лиц с совокупным объемом задолженности 12,5 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 – 81,08 млн. рублей.

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

В рамках проводимой временной администрацией работы по взысканию ссудной задолженности в Арбитражные суды подготовлено 2 исковых заявления на общую сумму 8 млн. 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)	969,77
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:		2 578,44

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 01.03.2020 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. 12 сотрудников уволены по собственному желанию, 13 работников

отправлены в вынужденный простой. Ежемесячный фонд оплаты труда составил 2,4 млн. рублей.

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

(тыс. руб.)

№	Наименование статьи расходов	Всего на 01.03.2020	За период с 15.02.2020 по 29.02.2020
1.	Расходы на содержание персонала, включая предусмотренные ТК РФ выплаты выходных пособий и иных компенсаций при сокращении персонала	6762,07	2124,52
2.	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	1385,00	68,38
2.1.	расходы на содержание основных средств и другого имущества	139,35	68,38
2.2.	арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	1189,43	0
2.3.	канцелярские и хозяйственные расходы	56,22	0
3.	Организационные и управленческие расходы:	1458,90	541,37
3.1.	охрана	496,32	1,5
3.2.	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	675,34	483,68
3.3.	судебные и арбитражные издержки	0	0
3.4.	публикация объявлений	0	0
3.5.	налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	84,86	0
3.6.	другие организационные и управленческие расходы	202,38	56,19
4.	Комиссионные сборы и другие операционные расходы	60,35	59,77
ИТОГО		9666,32	2794,04

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 01.03.2020 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.

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

В отчетном периоде 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.