

**Информация о состоянии дел  
в кредитной организации Коммерческий банк «СОЮЗНЫЙ» (общество с  
ограниченной ответственностью) ООО КБ «СОЮЗНЫЙ»  
на 15.01.2019**

## **1. Основания для назначения временной администрации**

В связи с неисполнением кредитной организацией Коммерческий банк «СОЮЗНЫЙ» (общество с ограниченной ответственностью) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьей 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков, руководствуясь статьей 19, пунктами 6, 6<sup>1</sup> части первой статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и частью одиннадцатой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации» (Банке России)», приказами Банка России от 25.10.2018 № ОД-2787 и № ОД-2788 у кредитной организации ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» отозвана лицензия на осуществление банковских операций и назначена временная администрация по управлению кредитной организацией ООО КБ «СОЮЗНЫЙ».

## **2. Выплата страхового возмещения**

Кредитная организация ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» – участник системы страхования вкладов.

Для выплаты возмещения вкладчикам кредитной организации ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» в качестве банка-агента выбран ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

Согласно данным реестра обязательств банка перед вкладчиками, совокупная величина страхового возмещения по состоянию 25.10.2018 составляет 2 832 292,7 тыс. рублей, общее количество вкладчиков, имеющих право на получение страхового возмещения, составляет 3 822 человека.

По состоянию на отчетную дату 2 908 вкладчикам Банка выплачено 2 734 155 тыс. рублей или 96,54 % общего объема средств, подлежащих страховому возмещению.

Источником информации о текущих данных по реестру обязательств ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» являются сведения, размещенные на официальном сайте государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: [www.asv.org.ru](http://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 ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» представлен на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций (25.10.2018) с учетом результатов обследования финансового состояния Банка, проведенного временной администрацией по управлению кредитной организацией:

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	Данные баланса на дату отзыва лицензии (25.10.2018) тыс. руб.	Корректировки	Данные баланса на 25.10.2018 по результатам проводимого временной администрацией обследования, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	43 326		43 326
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	52 174		52 174
2.1	Обязательные резервы	46 232		46 232
3	Средства в кредитных организациях	25 405		25 405
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		0
5	Чистая ссудная задолженность	4 185 361	- 730 189	3 455 172
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	77 505	- 42 937	34 568
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0		0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0		0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	2 562		2 562
9	Отложенный налоговый актив	19 741		19 741
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	76 015		76 015
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	694 349		694 349
12	Прочие активы	216 043		216 043
13	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>5 392 481</b>	<b>- 773 126</b>	<b>4 619 355</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0		0
15	Средства кредитных организаций	641 584		641 584
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 704 460		3 704 460
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 008 586		3 008 586
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		0
18	Выпущенные долговые обязательства	102 313		102 313
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0		0
20	Отложенные налоговые обязательства	0		0
21	Прочие обязательства	55 771		55 771
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	51 688		51 688
23	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>4 555 816</b>		<b>4 555 816</b>
24	<b>Превышение величины активов над величиной обязательств</b>	<b>836 665</b>		<b>63 539</b>

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

В соответствии с очередностью удовлетворения требований кредиторов ликвидируемой кредитной организации, установленной статьями 134 и 189.92 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», в первую очередь подлежат удовлетворению требования кредиторов на сумму порядка 6 596 тыс. рублей, в третью очередь – порядка 370 316 тыс. рублей.

Основной причиной снижения стоимости активов является произведенная временной администрацией дооценка принятых кредитных рисков в соответствии с нормативными актами Банка России.

По состоянию на 25.10.2018 (день отзыва лицензии) кредитный портфель юридических лиц представлен ссудами 74 заёмщиков с общей величиной задолженности 3 345 944 тыс. рублей. Просроченная задолженность составляет 398 146 тыс. рублей.

Кредитный портфель физических лиц представлен ссудами 32 заемщиков с общей величиной задолженности 111 319 тыс. рублей. Просроченная задолженность составляет 28 460 тыс. рублей.

Банком заключено 12 договоров цессии с 4 юридическими лицами и 2 договора с 1 физическим лицом на общую сумму 642 143 тыс. рублей.

Временной администрацией направлено 106 писем заемщикам о необходимости соблюдения условий погашения взятых обязательств по выданным кредитам.

За период с даты отзыва у Банка лицензии в обслуживание ссудной задолженности от юридических и физических лиц поступило 255 148 тыс. рублей.

До настоящего времени расчеты с кредиторами (за исключением выплат страхового возмещения вкладчикам из средств Фонда обязательного страхования вкладов) и реализация активов Банка не начаты, так как, согласно статье 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.

### **3.1. О залоговом обеспечении, принятом Банком в исполнении обязательств заёмщиков.**

<b>№</b>	<b>Вид залога</b>	<b>Залоговая стоимость (тыс. руб.), в соответствии с данными учета</b>
<b>1</b>	<b>Недвижимость</b>	967 523,60
<b>2</b>	<b>Товары в обороте</b>	170 145,25
<b>3</b>	<b>Автомототранспортная техника, спецтехника</b>	447 675,19
<b>4</b>	<b>Права требования/Товарно-материальные ценности и прочее (дебиторская задолженность)</b>	323 513,96
<b>5</b>	<b>Акции/Доли в УК</b>	1 000,00
<b>6</b>	<b>Прочие ценные бумаги (векселя, облигации и т.д.)</b>	23 800,00
<b>7</b>	<b>Поручительства физических и юридических лиц</b>	3 888 437,56
<b>8</b>	<b>Иные виды залогов</b>	-
	<b>Итого:</b>	<b>5 822 095,56</b>

### **4. О расходах, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации**

По состоянию на дату отзыва лицензии кредитная организация имела: 4 филиала, 5 операционных офисов и операционную кассу вне кассового узла.

За период деятельности временной администрации закрыты: 4 операционных офиса и операционная касса вне кассового узла.

По состоянию на дату отзыва лицензии штатная численность сотрудников Банка составляла 446 штатных единиц (фактическая численность сотрудников 254 человека), ежемесячный фонд оплаты труда составлял 24 539 тыс. рублей.

В результате проведенных временной администрацией мероприятий по оптимизации штатной численности и расходов, связанных с оплатой труда работников банка, по состоянию на 15.01.2019 объявлен режим временного простоя для 105 сотрудников, уволено по собственному желанию 41 работник, фонд оплаты труда сокращен до 12 547 тыс. рублей.

- об осуществленных расходах ликвидируемой кредитной организации

№	Наименование статьи расходов	Всего	За отчетный период с 01.01.2019 по 14.01.2019
1.	Расходы на содержание персонала, включая предусмотренные ТК РФ выплаты выходных пособий и иных компенсаций при сокращении персонала	39 938,17	150,5
2.	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	15 389,68	3687,11
2.1.	расходы на содержание основных средств и другого имущества	1 807,05	32,5
2.2.	арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	13 419,6	3 654,61
2.3.	канцелярские и хозяйственные расходы	163,03	-
3.	Организационные и управленческие расходы:	4 981,63	422,16
3.1.	охрана	2 815,83	6,5
3.2.	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 235,37	411,26
3.3.	судебные и арбитражные издержки	334	-
3.4.	публикация отчетности	6,40	-
3.5.	налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	246,18	-
3.6.	другие организационные и управленческие расходы	343,85	4,4
4.	Комиссионные сборы и другие операционные расходы	93,09	48
<b>ИТОГО</b>		<b>60 402,57</b>	<b>4307,77</b>

- о расходах, осуществленных в рамках договоров, заключенных временной администрацией в период своей деятельности с привлеченными организациями.

№ 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 ЧОО «РОДОН-4 ЗАЩИТА»	Охрана офисов, охрана имущества при транспортировке (ст.3.1)	Ноябрь, декабрь 2018 года	570 000 руб. в месяц – охрана офисов, 15 000 руб. за выезд – охрана при транспортировке.
2	ООО «А-2-Переезд»	Проведение работ, связанных с перевозкой имущества	22.11.2018, 27.11.2018	251,20 руб.
3	ЗАО «МОСМЕК»	Хранение имущества	09.11.2018	9 900 руб. за 1 (одно) грузовое место
4	ООО «Диасофт»	Предоставление права использования	С 01.01.2019 по 28.02.2019	360,00

		обновлений программ для ЭВМ (модуль «Учет кадров», модуль «Заработная плата»)		
5	ООО «Диасофт»	Сопровождение программного продукта (модуль «Учет кадров», модуль «Заработная плата»)	С 01.01.2019 по 28.02.2019	48,00
6	Российское Объединение инкассации (РОСИНКАС) Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	Доставка ценностей (инкассация)	21.12.2018	2,99

## **5. О судебных разбирательствах в отношении банка**

Банком России в Арбитражный суд города Москвы 13.11.2018 направлено заявление о принудительной ликвидации кредитной организации Коммерческий банк «СОЮЗНЫЙ» (общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ «СОЮЗНЫЙ». Судебное разбирательство по рассмотрению данного заявления назначено на 10.01.2019.

В Арбитражном суде города Москвы 10.01.2019 состоялось судебное заседание по делу № А40-270711/18-129-220 о принудительной ликвидации ООО КБ «СОЮЗНЫЙ», по итогам которого было вынесено решение о ликвидации кредитной организации ООО КБ «СОЮЗНЫЙ». Обязанности ликвидатора возложены на Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов».

## **6. О взаимодействии с правоохранительными органами**

В ОМВД России по району Сокольники г. Москвы направлено заявление от 31.10.2018 по факту обнаружения отсутствия в кредитной организации ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» оригиналов Протоколов Кредитного комитета за 2017-2018 г.г.

В ОМВД России по району Сокольники г. Москвы направлено заявление № 365-ВА от 14.11.2018 по факту воспрепятствования со стороны бывшего руководства Банка, выразившегося в не передаче оригиналов договоров поручительства и залогов.