

**Информация о состоянии дел
в кредитной организации Коммерческий банк «СОЮЗНЫЙ» (общество с
ограниченной ответственностью) ООО КБ «СОЮЗНЫЙ»
на 01.12.2018**

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, 6¹ 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».

В настоящее время вкладчикам Банка выплачено более 82 % общего объема средств, подлежащих страховому возмещению (2 324 492,20 рублей), при этом требования 62,6 % всех вкладчиков, которым полагается выплата страхового возмещения (3 821 человек) удовлетворены в полном объеме.

Количество вкладчиков, сумма обязательств банка перед которыми превышает 1,4 млн. рублей составляет 60 человек, совокупная величина их вкладов, превышающих сумму страхового возмещения, составляет 245 676 443,00 рубля.

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 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) без учета результатов обследования финансового состояния Банка, проводимого временной администрацией по управлению кредитной организацией (Сведения приводятся в формате отчетности по форме 0409806 (публикуемая форма));

Номер п/п	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные баланса на дату отзыва лицензии (25.10.2018) тыс. руб.
1	2	3	4
1	Денежные средства		20 894
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		213 575
2.1	Обязательные резервы		46 232
3	Средства в кредитных организациях		22 606
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0
5	Чистая ссудная задолженность		3 438 507
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		76 970
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		16 106
9	Отложенный налоговый актив		19 741
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		75 288
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		694 349
12	Прочие активы		149 047
13	Всего активов		4 727 083
14	Средства кредитных организаций		0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		3 704 357
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		3 007 367
16	Иные виды обязательства		155 606
17	Иные виды пассивов		10 797
18	Всего обязательств		3 870 760
19	Превышение величины активов над величиной обязательств		856 323

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

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 01.12.2018, с учетом предъявленных требований, информация следующая:

- в Головном офисе ООО КБ «СОЮЗНЫЙ»

руб.

Количество кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов	Сумма установленных требований		
	Кредиторов 1-й очереди	Кредиторов 2-й очереди	Кредиторов 3-й очереди
48	0,00	0,00	73 455 111,20

- в филиалах ООО КБ «СОЮЗНЫЙ»

руб.

Количество кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов	Сумма установленных требований		
	Кредиторов 1-й очереди	Кредиторов 2-й очереди	Кредиторов 3-й очереди
27	5 965 666,67	0,00	43 883 961,20

В настоящее время временной администрацией проводится обследование деятельности Банка в преддверии отзыва лицензии на осуществление банковских операций с целью выявления противоправных деяний, осуществленных сотрудниками, в том числе руководителями, а также собственниками ООО КБ «СОЮЗНЫЙ»; операций, повлекших за собой ухудшение финансового состояния банка, в том числе связанных с реализацией высоколиквидных активов; возникновением и/или изменением обременения имущества банка в качестве обеспечения по обязательствам перед кредиторами всех уровней, реализацией «схем» трансформирования требований кредиторов по денежным обязательствам в более привилегированную очередность их удовлетворения, а также дроблением вкладов физических лиц с целью снижения их величины до максимально допустимого размера страхового возмещения, и представления информации о реклассификации активов и досоздании по ним временной администрацией резервов.

О работе, проводимой временной администрацией, с заемщиками ликвидируемой кредитной организации (в т.ч. проводимой претензионно-исковой работе) и ее результатах.

Временной администрацией направлено 116 писем заемщикам о необходимости соблюдения условий погашения взятых обязательств по выданным кредитам.

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 заёмщиков.

На внебалансовых счетах №№ 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам», 91312 «Имущество, принятое в обеспечении по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов», 91414 «Полученные гарантии и поручительства» учитывается следующее:

№	Наименование залога	Залоговая стоимость (тыс. руб.)
1	Недвижимость	967 523,60
1.1.	В т.ч. объекты недвижимости в Москве	44 537,43
1.2	В т.ч. объекты недвижимости в других регионах/городах	922 986,17
2	Залоги авто, спецтехники и ОС	617 820,44
2.1	В т.ч. транспортные средства	532 747,81
2.2	В т.ч. имущество прочего характера	85 072,62
3	Залоги акций/долей УК/прав требований	324 513,96
3.1	Залог долей в УК	1 000,00
3.2.	Залог прав требования по портфелю займов	200 025,46
3.3	Право требования на ДДУ и Инвест права	123 488,50
4	Поручительство физических и юридических лиц	3 888 437,56
5	Залог ценных бумаг	23 800,00
	Итого:	5 822 095,56

В части залогового обеспечения в виде недвижимости по ссудам предоставленным Головным офисом основная доля приходится на недвижимость, которая находится в Подмосковье и регионах – 922 986,17 тыс. рублей и в Москве – 44 537,43 тыс. рублей.

В части залогового обеспечения в виде авто, спецтехники и ОС основная доля приходится на транспортные средства – 532 747,81 тыс. рублей и имущество прочего характера (оборудование) – 85 072,62 тыс. рублей.

В части залогового обеспечения в виде акций/долей УК/прав требований, основная доля приходится на залог прав требования по портфелю предоставленных заемщиком кредитной организации (деятельность Микрофинансовой организации) - 200 024,46 тыс. рублей. Часть обеспечения представлена требованиями по инвестиционному контракту на Долевое участие (ДДУ) – 123 488,50 тыс. рублей. Залог долей в УК составляет – 1 000,00 тыс. рублей.

Оставшаяся часть обеспечения, представленная поручительством физических и юридических лиц составляет – 3 888 437,56 тыс. рублей.

На момент отзыва лицензии, под предоставленные кредитной организацией ссуды, были оформлены договоры залога ценных бумаг кредитной организации (учтенные векселя) – на сумму 23 800,00 тыс. рублей.

Реализация залогового обеспечения по кредитным договорам производится в строгом соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 23.04.2018) «О несостоятельности (банкротстве)» и осуществляется конкурсным управляющим, назначенным после признания финансовой организации банкротом и 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 кредитная организация имела:

- 4 филиала: Филиал Коммерческого банка «СОЮЗНЫЙ» (ООО) в г. Тюмени, расположенный по адресу: 625048, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Фабричная, д. 5/1; Филиал Коммерческого банка «СОЮЗНЫЙ» (ООО) в г. Ростове-на-Дону, расположенный по адресу: 344000, г. Ростов-на-Дону, Университетский переулок, д.115; Филиал Коммерческого банка «СОЮЗНЫЙ» (ООО) в г. Краснодаре, расположенный по адресу: 350020, г. Краснодар, ул. Красная, д.184/1; Филиал Коммерческого банка «СОЮЗНЫЙ» (ООО) в г. Санкт-Петербурге, расположенный по адресу: 191025, г. Санкт-Петербург, ул. Марата, д. 13, литер А, пом. 6-Н

- 5 дополнительных офисов и внутренних структурных подразделений: Дополнительный офис «ТВЕРСКОЙ» ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» в г. Москве, расположенный по адресу: 125047, г. Москва, Тверская-Ямская 1-я ул., д.28; Дополнительный офис «КРЫЛАТСКОЕ» ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» в г. Москве, расположенный по адресу: 121609, г. Москва, Осенний бульвар б-р., д. 5, к.1; Дополнительный офис «НОВО-ПЕРЕДЕЛКИНО» ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» в г. Москве, расположенный по адресу: 119634, г. Москва, Боровское ш., д. 51, стр. 1, этаж 3; Дополнительный офис «РУМЯНЦЕВО» ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» в г. Москве, расположенный по адресу: 108811, г. Москва, Киевское ш., 22-й км, домовл. 4, строен.1, этаж 1, блок А; Операционный офис «СОЧИ» Филиала ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» в г. Ростове-на-Дону, расположенный по адресу: 354008, Краснодарский край, г. Сочи, ул. Виноградная, д. 20-А

- 1 операционную кассу вне кассового узла: Операционная касса вне кассового узла №1 ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» в г. Москве, расположенная по адресу: 119634, г. Москва, Боровское ш., д.51, стр. 1, этаж 1.

По состоянию на 01.12.2018 закрыты:

- 4 дополнительных офиса: Дополнительный офис «ТВЕРСКОЙ» ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» в г. Москве, расположенный по адресу: 125047, г. Москва, Тверская-Ямская 1-я ул., д.28; Дополнительный офис «КРЫЛАТСКОЕ» ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» в г. Москве, расположенный по адресу: 21609, г. Москва, Осенний бульвар б-р., д. 5, к.1; Дополнительный офис «НОВО-ПЕРЕДЕЛКИНО» ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» в г. Москве, расположенный по адресу: 119634, г. Москва, Боровское ш., д. 51, стр. 1, этаж 3; Дополнительный офис «РУМЯНЦЕВО» ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» в г. Москве, расположенный по адресу: 108811, г. Москва, Киевское ш., 22-й км, домовл. 4, строен.1, этаж 1, блок А;

- 1 операционная касса вне кассового узла: Операционная касса вне кассового узла №1 ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» в г. Москве, расположенная по адресу: 119634, г. Москва, Боровское ш., д.51, стр. 1, этаж 1.

По состоянию на дату отзыва лицензии штатная численность сотрудников Банка составляла 446 штатных единиц (фактическая численность сотрудников 254 человека), ежемесячный фонд оплаты труда составлял 24 539 395, 00 рублей.

В результате проведенных временной администрацией мероприятий по оптимизации штатной численности и расходов, связанных с оплатой труда работников банка, по состоянию на 01.12.2018 объявлен режим временного простоя для 74 сотрудников, уволено по собственному желанию 21 работник, фонд оплаты труда сокращен до 13 805 892,00 рублей.

- об осуществленных расходах ликвидируемой кредитной организации;

№	Наименование статьи расходов	Всего		с 15.11.2018 по 30.11.2018	
		по головному офису	по филиалам Банка	по головному офису	по филиалам Банка
1.	Расходы на содержание персонала, включая предусмотренные ТК РФ выплаты выходных пособий и иных компенсаций при сокращении персонала	20 460,70	5 184,38	12 810,88	4 057,83
2.	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	4 208,90	1 427,92	4 167,54	1 124,16
2.1.	расходы на содержание основных средств и другого имущества(коммун.)	419,06	141,92	397,86	99,04
2.2.	арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	3 696,01	1 259,90	3 696,01	1 009,90
2.3.	канцелярские и хозяйственные расходы	93,83	26,10	73,67	15,22
3.	Организационные и управленческие расходы:	1 934,36	642,52	637,64	287,61
3.1.	охрана	1 655,00	417,20	600,00	188,05
3.2.	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	87,64	142,29	37,64	78,21
3.3.	судебные и арбитражные издержки	-	57,00	-	12,39
3.4.	публикация	6,40	-	-	-
3.5.	налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	159,97	-	-	-
3.6.	другие организационные и управленческие расходы	25,35	26,03	-	8,96
4.	Комиссионные сборы и другие операционные расходы	6,55	-	0,05	-
Итого		26 610,51	7 254,82	17 616,11	5 469,60
ВСЕГО:		33 865,33		23 085,71	

- 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)	29.10.2018	570 000 руб. в месяц – охрана офисов, 15 000 руб. за выезд – охрана при

				транспортировке.
2	ООО «А-2-Переезд»	Перевозка имущества	12.11.2018	По Тарифам
3	ЗАО «МОСМЕК»	Хранение имущества	09.11.2018	9 900 руб. за 1 (одно) грузовое место

5. О судебных разбирательствах в отношении банка

Письмом от 13.11.2018 № 18-2-06/244 в Арбитражный суд города Москвы направлено заявление Банка России о принудительной ликвидации кредитной организации Коммерческий банк «СОЮЗНЫЙ» (общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ «СОЮЗНЫЙ». Судебное разбирательство по рассмотрению данного заявления назначено на 04.02.2018.

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.