

**Информация о состоянии дел в
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ «КОНФИДЭНС БАНК»
ООО КБ «КОНФИДЭНС БАНК»
(на 01.07.2018 года)**

1. Основания для назначения временной администрации

Приказом Банка России от 13.04.2018 № ОД-936 с 13.04.2018 отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Конфидэнс Банк» ООО КБ «Конфидэнс Банк» (рег. № 970, г. Кострома). Согласно данным отчетности, по величине активов на 01.04.2018 кредитная организация занимала 271 место в банковской системе Российской Федерации.

Проблемы в деятельности ООО КБ «Конфидэнс Банк» возникли в связи с использованием рискованной бизнес-модели, ориентированной на обслуживание интересов основного собственника и, как следствие, формированием на балансе значительного объема активов неудовлетворительного качества. Надлежащая оценка кредитного риска по требованию надзорного органа выявила существенное снижение размера собственных средств (капитала) банка и наличие оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), что свидетельствовало о возникновении реальной угрозы интересам его кредиторов и вкладчиков.

ООО КБ «Конфидэнс Банк» не соблюдало требования законодательства и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части представления в уполномоченный орган необходимых сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю, и идентификации выгодоприобретателей клиентов. При этом кредитной организацией проводились сомнительные транзитные операции.

Банк России неоднократно применял в отношении ООО КБ «Конфидэнс Банк» меры надзорного реагирования, в том числе четыре раза вводил ограничения на привлечение вкладов населения.

Руководство и собственники банка не предприняли действенных мер по нормализации его деятельности. В сложившихся обстоятельствах Банк России принял решение о выводе ООО КБ «Конфидэнс Банк» с рынка банковских услуг.

Решение Банка России принято в связи с неисполнением кредитной организацией 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.

В соответствии с приказом Банка России от 13.04.2018 № ОД-937 в ООО КБ «Конфидэнс Банк» назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» ликвидатора. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

2. Выплата страхового возмещения

ООО КБ «Конфидэнс Банк» — участник системы страхования вкладов. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций является страховым случаем, предусмотренным Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в отношении обязательств банка по вкладам населения, определенным в установленном законодательством порядке. Указанным Федеральным законом предусмотрена выплата страхового возмещения вкладчикам банка, в том числе индивидуальным предпринимателям, в размере 100% остатка средств, но не более 1,4 млн рублей в совокупности на одного вкладчика.

По состоянию на 01.07.2018 страховое возмещение выплачено 9 432 (52,05%) вкладчикам на сумму 4 036 232 446 руб. 64 коп. (97,23%) от общей суммы страховой ответственности - 4 151 213 843 руб. 72 коп. и 18 122 вкладчиков.

Количество вкладчиков, сумма обязательств банка перед которыми превышает 1,4 млн. рублей составляет – 422 вкладчика на сумму 101 636 290 руб. 82 коп.

3. Оценка финансового состояния банка

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

Количество кредиторов, заявивших требования	Сумма предъявленных требований кредиторов			Количество кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов		Сумма установленных требований кредиторов		
	1-й очереди	2-й очереди	3-й очереди	в полной сумме	частично	1-й очереди	2-й очереди	3-й очереди
1	2	3	4	5	6	7	8	9
461	47130397,95	-	89928155,98	453	-	47130397,95	-	34401657,37

По 7 требованиям кредиторов-юридических лиц на сумму 55 526 498 руб. 58 коп. и по 1 требованию кредиторов-физических лиц на сумму 1 400 руб. 00 коп. направлены отказы во включении в реестр.

По состоянию на 01.07.2018 динамика работы с требованиями кредиторов систематизирована в таблице: руб. коп.

Показатели	Критерии	Валюта			Кол-во
		Рубли РФ	Доллары США	евро	
Поступило	Юр. Лица/ИП	89 928 155,98	-	-	284
	Физ. лица	47 131 797,95	-	-	177
Итого:		137 059 953,93			461
Рассмотрено и включено	Юр. Лица/ИП	34 401 657,37	-	-	277
	Физ. лица	47 130 397,95	-	-	176
Итого:		81 532 055,32			453
Не рассмотрено	Юр. Лица/ИП	-	-	-	-
	Физ. лица	-	-	-	-
Отказано	Юр. Лица/ИП	55 526 498,58	-	-	7
	Физ. лица	1 400,00			1
Итого:		55 527 898,58			8

Расчет стоимости имущества (активов) и обязательств ООО КБ «Конфидэнс Банк» осуществлен на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций (13.04.2018) с учетом результатов обследования финансового состояния Банка, проведенного временной администрацией Банка России по управлению кредитной организацией:

(тыс. руб.)

Номер n/n	Наименование статьи	Данные баланса на дату отзыва лицензии	Изменения	Данные баланса с учетом результатов обследования
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	<i>Денежные средства</i>	122 511	-	122 511
2	<i>Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации</i>	563 550	-	563 550
2.1	<i>Обязательные резервы</i>	175 903	-	175 903
3	<i>Средства в кредитных организациях</i>	58 249	-	58 249
4	<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	13 384	-	13 384
5	<i>Чистая ссудная задолженность</i>	3 602 570	-1 482 753	2 119 817
6	<i>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	213 459	-10 403	203 056
6.1	<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	0	-	0
7	<i>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	0	-	0
8	<i>Требование по текущему налогу на прибыль</i>	211		211
9	<i>Отложенный налоговый актив</i>	27 834	-	27 834
10	<i>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</i>	31 894	-	31 894
11	<i>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</i>	12 672	-	12 672
12	<i>Прочие активы</i>	35 150	-	35 150
13	<i>Всего активов</i>	4 681 484	-1 493 156	3 188 328
II. ПАССИВЫ				
14	<i>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	4 479 641	-	4 479 641
14.1	<i>в т.ч. вклады (средства) физических лиц, в том числе ИП</i>	4 200 846	-	4 200 846
15	<i>Иные виды обязательств</i>	21 999	-	21 999
16	<i>Иные виды пассивов</i>	14 754	-	14 754
17	<i>Всего обязательств</i>	4 516 394	-	4 516 394
18	<i>Превышение величины обязательств над величиной активов</i>	-165 090	-	+1 328 066

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

Чистая ссудная (тыс. руб.) задолженность на дату отзыва лицензии составляет – 3 602 570 тыс. рублей.

По состоянию на 13.04.2018 объем выданных кредитов ООО КБ «Конфидэнс Банк» составил 4 179 264 тыс. рублей, в том числе просроченная задолженность 156 084 тыс. рублей (3,73 % от общего объема).

Кредиты, предоставленные юридическим лицам.

Всего Банком выдано 230 кредитов на общую сумму 3 000 144 тыс. рублей, в том числе просроченная задолженность на сумму 48 249 тыс. руб.: 12 индивидуальным предпринимателям на сумму 137 988 тыс. руб. и 118 юридическим лицам на сумму 2 862 159 тыс. рублей.

Кредиты заемщиков классифицированы Банком следующим образом:

- 127 ссуд – во II категории качества, резерв – 1% до 10%;
- 69 ссуд - в III категории качества, резерв – 21 % до 50 %
- 12 ссуд – в IV категории качества, резерв – 21 % до 99 %
- 11 ссуд – в V категории качества, резерв 100 %.

Кредиты, предоставленные физическим лицам.

По состоянию на 13.04.2018 доля ссудной задолженности Банка, предоставленной физическим лицам, составляет 28,21 % от общего объема ссудной задолженности Банка:

- кредиты, предоставленные физическим лицам на индивидуальной основе, составляют 28,08 %
- кредиты, предоставленные ПОС, составляют 0,13 %

Всего Банком выдано 1 415 кредитов физическим лицам на общую сумму 1 179 117 тыс. руб., в том числе просроченная задолженность – 107 835 тыс. рублей.

Кредиты заемщиков классифицированы Банком следующим образом:

- 428 ссуд – I категория качества, резерв – 0%;
- 411 ссуды - II категория качества, резерв – 1 до 10%;
- 140 ссуд - III категория качества, резерв – от 21 до 40%;
- 83 ссуды - IV категория качества, резерв – 51 до 67%;
- 353 ссуд - V категория качества, резерв – 100%.

Всего по кредитному портфелю юридических и физических лиц, оцениваемых на индивидуальной основе, сумма недосозданного резерва на возможные потери по ссудной задолженности на дату отзыва лицензии составляет **1 482 753 тыс. рублей.**

По состоянию на 13.04.2018 года размер ссудной задолженности ПОС1 составляет 1286,21 тыс. руб., что составляет 0,027% от кредитного портфеля Банка. Размер фактически сформированного резерва по ПОС1 составляет 310,06 тыс. руб., что составляет 24,11% от размера ссудной задолженности ПОС1.

По состоянию на 13.04.2018 размер ссудной задолженности ПОС2 составляет 4 076,41 тыс. руб., что составляет 0,085% от кредитного портфеля Банка. Размер фактически

сформированного резерва по ПОС2 составляет 30,57 тыс. руб., что составляет 0,75% от размера ссудной задолженности ПОС2.

По состоянию на 01.07.2018 динамика погашения выданных кредитов ООО КБ «Конфидэнс Банк» систематизирована в таблице:

Категория заемщиков	Кол-во	Сумма
Юридические лица	456	119 697 334,74
Индивидуальные предприниматели	37	5 412 191,55
Физические лица:	1 796	54 873 940,24
– через корреспондентский счет	595	33 009 759,80
– через кассу	1 201	21 864 180,44
Всего:	2 289	179 983 466,53

В рамках проводимой временной администрацией работы по взысканию ссудной задолженности в суды подано 4 исковых заявления на общую сумму 6 724, 30 тыс. руб., в том числе:

- 25.04.2018 подано исковое заявление о взыскании задолженности по кредитному договору и об обращении взыскания на заложенное имущество в Нерехтский районный суд Костромской области к Демидову Артему Валерьевичу. Цена иска 311 145 руб. 18 коп.
- 24.05.2018 подано заявление в Арбитражный суд Костромской области о включении в реестр требований должника Османовой (Лапенко) Елены Курбановны в размере 4 524 518 руб. 45 коп. обеспеченных залогом имущества во вторую очередь.
- 28.05.2018 подано заявление в Арбитражный суд Краснодарского края о включении в реестр требований должника Федотовой Анны Сергеевны в размере 358 101 руб. 62 коп.
- 29.05.2018 подано заявление в Арбитражный суд Костромской области о включении в реестр требований должника Галямина Анатолия Николаевича в размере 1 530 536 руб. 57 коп.

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 исполнение обязательств заемщиков.

(тыс. руб.)

№	Вид залога	Залоговая стоимость, в соответствии с данными учета
1	Недвижимость	4 880 336,74
2	Товары в обороте	1 039 706,16
3	Автомобототранспортная техника, спецтехника	61 350,69
4	Права требования/ Товарно-материальные ценности и прочее (дебиторская задолженность)	0,00
5	Акции/Доли в УК	300,00
6	Прочие ценные бумаги (векселя, облигации и т.д.)	0,00
7	Поручительства физических и юридических лиц	3 314 689,19
8	Иные виды залогов	274 025,93
	ИТОГО:	9 570 408,71

4. О расходах, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации

По состоянию на 13.04.2018 в составе ООО КБ «Конфидэнс Банк» функционировали следующие внутренние структурные подразделения:

1. ООО «Костромской» - г. Кострома, ул. Советская, д.101
2. ООО «Заволжский» - г. Кострома, ул. Голубкова, д.14
3. ООО «Радонежье» - г. Москва, Орликов переулок, д.5, к.2
4. ООО «Ярославский» - г. Ярославль, ул. Свободы, д.58
5. ООО №2 г. Нерехта Костромской области – г. Нерехта, ул. Красноармейская, д.15
6. ООО «На Зеленой» г. Кострома, ул. Зеленая, д.11
7. ООО «Ивановский» г. Иваново, ул. Минская, д.7
8. ООО «Шарьинский» г. Шарья, ул. Ленина, д.52
9. ООО «Центральный» г. Кострома. ул. Советская, д.22
10. ООО «Паново» г. Кострома, м/р-н Паново, д.15
11. ООО «Дружба» г. Кострома. ул. Советская, д.22.

По состоянию на 01.07.2018 функционируют:

1. Головной офис по адресу: г. Кострома, Проспект Мира, 113, пом. 66
2. ОО №2 г. Нерехта Костромской области – г. Нерехта, ул. Красноармейская, д.15
3. ОО «Центральный» г. Кострома. ул. Советская, д.22

Сведения о штатной и фактической численности по состоянию:

Показатели численности	На 01.07.2018
Штатная	112
Списочная	89
Находятся в отпуске по уходу за ребенком	11
Находятся в простое	49
Количество уволенных сотрудников	26

По состоянию на дату отзыва лицензии (13.04.2018) штатная численность сотрудников банка составляла 129 человек, ежемесячный фонд оплаты труда составлял 3 027 500 рублей.

В результате исключения из штатного расписания вакантных должностей штатная численность сотрудников банка составила 112 человек, ежемесячный фонд оплаты труда составил 2 671 500 рублей.

В результате проведенных временной администрацией мероприятий по оптимизации штатной численности и расходов, связанных с оплатой труда работников банка, по состоянию на 01.07.2018 уволено по собственному желанию 26 работников, из них 3 уволено по собственному желанию в период 16.06.2018-30.06.2018, фонд оплаты труда уменьшился на 570 000 рублей и составил 2 101 500 рублей.

Сведения об осуществленных расходах ООО КБ «Конфидэнс Банк»

(тыс. руб.)

№	Наименование статьи расходов	Всего	За отчетный период
1.	Расходы на содержание персонала, включая предусмотренные ТК РФ выплаты выходных пособий и иных компенсаций при сокращении персонала	6 613,39	591,59
2.	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	3 542,17	1 314,87
2.1.	расходы на содержание основных средств и другого имущества	179,49	128,99
2.2.	арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	3309,74	1176,58
2.3.	канцелярские и хозяйственные расходы	52,94	9,30
3.	Организационные и управленческие расходы:	1 604,51	366,94
3.1.	охрана	392,05	96,46
3.2.	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	239,50	65,59
3.3.	судебные и арбитражные издержки	6,00	6,00
3.4.	публикация отчетности	10,14	4,80
3.5.	налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	403,60	-
3.6.	другие организационные и управленческие расходы	553,22	194,09
4.	Комиссионные сборы и другие операционные расходы	7,08	7,08
ИТОГО		11 767,15	2 280,48

Сведения о расходах, осуществленных в рамках договоров, заключенных временной администрацией в период своей деятельности с привлеченными организациями в отчетном периоде:

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование/ ФИО контрагента	Характер услуг/работ (номер статьи расходов)	Объем/период выполненных работ/услуг	Сумма расходов
1	2	3	4	5
1.	ИП Леднева И.В.	Перевозка имущества из г. Иваново, г. Ярославля, г. Москвы в г. Кострому (п. 2.3.2.)	с 27.04.2018 по 05.05.2018	235,00
2.	ООО «Услуга Переезд»	Перевозка имущества из г. Москвы на склад ЗАО «МОСМЕК» (п. 2.3.1.)	03.05.2018	97,60

3.	ЗАО «МОСМЕК»	Аренда помещения для хранения имущества (п.1.2.5.)	03.05.2018	14 864,67
4.	ИП Леднева И.В.	Перевозка имущества из ДО «Дружба» (г. Кострома), ОО «На Зеленой» (г. Кострома), ОО «Заволжский» (г. Кострома), ДО «Паново» (г. Кострома), ОО «Костромской» (г. Кострома), ОО «Шарьинский» (г. Шарья) в ОО «Центральный» (г. Кострома) (п. 2.5.1.)	с 08.05.2018 по 10.05.2018	190 000,00
5.	ООО «Охранная фирма «Рубеж-ВЛ»	Пультовая охрана (ОО N 2 г. Нерехта, ОО «Костромской», ДО «Паново», ОО «Заволжский», ОО «На Зеленой», пр-т Мира, д. 113, ДО «Дружба», ОО «Центральный» (п.2.1.3. – п. 2.1.10.))	с 13.04.2018 по 30.04.2018, май 2018	77 632,00

5. О судебных разбирательствах в отношении банка

Учитывая, что стоимость активов ООО КБ «Конфидэнс Банк» недостаточна для удовлетворения требований кредиторов по денежным обязательствам временная администрация направила ходатайство в Банк России о признании несостоятельным (банкротом) ООО КБ «Конфидэнс Банк».

Банком России в лице Отделения по Костромской области Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу в Арбитражный суд Костромской области направлено исковое заявление от 11.05.2018 о признании ООО КБ «Конфидэнс Банк» несостоятельным (банкротом) - дело № А31-5798/2018, судья Кочеткова Е. С.

Временной администрацией составлен и направлен нарочно в Арбитражный суд Костромской области, в Банк России в лице Отделения по Костромской области Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу и Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» отзыв на исковое заявление Банка России о признании ООО КБ «Конфидэнс Банк» несостоятельным (банкротом).

25 июня 2018 года состоялось судебное заседание, на котором Арбитражный суд Костромской области в составе судьи Кочетковой Е.С. определил отложить судебное заседание на 11 июля 2018 года на 14-00.

6. О взаимодействии с правоохранительными органами

В период работы временной администрации противодействия со стороны работников и собственников Банка не оказывалось. Проводимой инвентаризацией за отчетный период недостатков не выявлено, забалансовые вклады не обнаружены.

Временной администрацией направлено Заявление с приложением копий подтверждающих документов в Следственный департамент Министерства внутренних дел Российской Федерации о наличии возможных противоправных действий со стороны руководства, бенефициаров, сотрудников ООО КБ «Конфидэнс Банк» и (или) иных неустановленных лиц, признаков уголовно наказуемых деяний, совершенных в отношении коммерческой организации ООО КБ «Конфидэнс Банк», по признакам составов преступлений, предусмотренных статьями: 159 «Мошенничество», 160 «Присвоение или растрата», 165 «Причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием», 196 «Преднамеренное банкротство», 201 «Злоупотребление полномочиями».