

**Информация о состоянии дел в
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ «КОНФИДЭНС БАНК»
ООО КБ «КОНФИДЭНС БАНК»
(на 14.05.2018 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 14.05.2018 страховое возмещение выплачено 7 174 (39,59%) вкладчикам на сумму 3 385 320 188 руб. 57 коп. (81,56%) от общей суммы страховой ответственности 4 150 905 114 руб. 15 коп. и 18 122 вкладчиков.

6 774 вкладчика получили страховое возмещение в полном объеме на сумму 2 858 890 213 руб. 27 коп.

Количество вкладчиков, сумма обязательств банка перед которыми превышает 1,4 млн рублей составляет – 422 вкладчика на сумму 178 381 265 руб. 01 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
94	5769225,70	-	9168249,39	91	-	5769225,70	-	8811385,63

По 3 требованиям на сумму 356 854 руб. 76 коп. (ЮЛ) отказано во включении в реестр.

Показатели	Категории	Валюта			Кол-во	Всего
		Рубли РФ	Доллары США	евро		
Поступило	Юр. лица/ИП	9 168 249,39	-	-	72	94
	Физ. лица	5 769 225,70	-	-	22	
Рассмотрено и включено	Юр. лица/ИП	8 811 385,63	-	-	69	91
	Физ. лица	5 769 225,70	-	-	22	
Не рассмотрено	Юр. лица/ИП	-	-	-	-	-
	Физ. лица	-	-	-	-	
Отказано	Юр. лица/ИП	356 854,76	-	-	3	3
	Физ. лица	-	-	-	-	

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. рублей)

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	Денежные средства	122 511	-	122 511
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	563 550	-	563 550
2.1	Обязательные резервы	175 903	-	175 903
3	Средства в кредитных организациях	58 249	-	58 249
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 384	-	13 384
5	Чистая ссудная задолженность	3 602 570	-284 826	3 317 744
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	213 459	-10 403	203 056
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	-	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	-	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	211	-	211
9	Отложенный налоговый актив	27 834	-	27 834
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	31 894	-	31 894
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12 672	-	12 672
12	Прочие активы	35 150	-	35 150
13	Всего активов	4 681 484	-295 229	4 386 255
II. ПАССИВЫ				
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 479 641	-	4 479 641
14.1	в т.ч. вклады (средства) физических лиц, в том числе ИП	4 200 846	-	4 200 846
15	Иные виды обязательств	21 999	-	21 999
16	Иные виды пассивов	14754	-	14754
17	Всего обязательств	4 516 394	-	4 516 394
18	Превышение величины обязательств над величиной активов	-165 090	-	+130 139

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 **284 826 тыс. рублей**. Анализ кредитного портфеля продолжается.

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 11.05.2018 в ООО КБ «Конфидэнс Банк» поступило в погашение выданных кредитов в количестве 459 поступлений на сумму 35 228 985 руб. 14 коп., в том числе:

- Юридические лица в количестве 95 поступлений на сумму 18 130 182 руб. 95 коп.;
- Индивидуальные предприниматели в количестве 8 поступлений на сумму 1 126 013 руб. 97 коп.;
- Физические лица:
 - 1) через корреспондентский счет в количестве 128 поступлений на сумму 9 770 805 руб. 65 коп.
 - 2) через кассу в количестве 228 поступлений на сумму 6 201 982 руб. 56 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.

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. ОО «Шарьинский» г. Шарья, ул. Ленина, д.52
9. ОО «Центральный» г. Кострома. ул. Советская, д.22
10. ОО «Паново» г. Кострома, м/р-н Паново, д.15
11. ОО «Дружба» г. Кострома. ул. Советская, д.22.

По состоянию на 11.05.2018 были закрыты:

1. ОО «Радонежье» - г. Москва, Орликов переулок, д.5, к.2
2. ОО «Ярославский» - г. Ярославль, ул. Свободы, д.58
3. ОО «Ивановский» г. Иваново, ул. Минская, д.7
4. ОО «Шарьинский» г. Шарья, ул. Ленина, д.52

В период 14.05.2018-18.05.2018 запланированы к закрытию все ДО и ОО, за исключением:

1. ОО №2 г. Нерехта Костромской области – г. Нерехта, ул. Красноармейская, д.15
2. ОО «Центральный» г. Кострома. ул. Советская, д.22

Сведения о штатной и фактической численности по состоянию:

Показатели численности	На 11.05.2018
Штатная	112
Списочная	107
Находятся в отпуске по уходу за ребенком	12
Находятся в простое	18
Количество уволенных сотрудников	9

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 14.05.2018 уволено по собственному желанию 9 работников, фонд оплаты труда уменьшен на 184 500 рублей и составил 2 487 000 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	3 151,52	3 151,52
2.	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	74,89	74,89
2.1.	расходы на содержание основных средств и другого имущества	4,55	4,55
2.2.	арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	29,04	29,04
2.3.	канцелярские и хозяйственные расходы	41,30	41,30
3.	Организационные и управленческие расходы:	668,41	668,41
3.1.	охрана	217,99	217,99
3.2.	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	21,04	21,04
3.3.	судебные и арбитражные издержки	-	-
3.4.	публикация отчетности	5,34	5,34
3.5.	налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	403,59	403,59
3.6.	другие организационные и управленческие расходы	20,45	20,45
4.	Комиссионные сборы и другие операционные расходы	-	-
ИТОГО		3 894,82	3 894,82

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

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».

Судебное разбирательство по рассмотрению заявления не назначено.

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 оцениваются выданные кредиты физическим лицам, финансовое положение которых оценено Банком как «плохое». Заявления в правоохранительные органы не подавались.