

Информация о состоянии дел в кредитной организации
Банк «Прайм Финанс» (Акционерное общество)
по состоянию на 01.07.2019

1. Основания для назначения временной администрации

В связи с неисполнением кредитной организацией Банк «Прайм Финанс» (Акционерное общество) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, значением всех нормативов достаточности собственных средств (капитала) ниже двух процентов, снижением размера собственных средств (капитала) ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации кредитной организации, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», руководствуясь статьей 19, пунктом 6 части первой, пунктами 1, 2 части второй статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и частью тринадцатой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» приказами от 06.06.2019 № ОД-1302 и ОД-1303 с 06.06.2019 отозвана лицензия на осуществление банковских операций и назначена временная администрация по управлению кредитной организацией Банк «Прайм Финанс» (Акционерное общество).

2. Выплата страхового возмещения

Банк «Прайм Финанс» (Акционерное общество) (далее – Банк) – участник системы страхования вкладов.

Реестр вкладчиков сформирован сотрудниками Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» включенными в состав временной администрации в соответствии с Указанием Банка России от 28.11.2018 № 4990-У «О порядке формирования и форме реестра обязательств банка перед вкладчиками».

Согласно данным реестра обязательств Банка перед вкладчиками, совокупная величина страхового возмещения по состоянию на 06.06.2019 составляет 670 743,4 тыс. руб., общее количество вкладчиков, имеющих право на получение страхового возмещения, составляет 2 254. По состоянию на отчетную дату 512 вкладчикам Банка выплачено 388 128,4 тыс. руб. или 57,9 % от общего объема средств, подлежащих страховому возмещению.

Источником информации о текущих данных по реестру обязательств Банка являются сведения, размещенные на официальном сайте Агентства в информационно телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <https://www.asv.org.ru> в разделе «Об Агентстве/Статистическая информация/Страхование вкладов/Сводные данные о страховых случаях и производственных страховых выплатах/Информация о ходе выплаты страхового возмещения».

3. Оценка финансового состояния Банка

Расчет стоимости имущества (активов) и обязательств Банка осуществлен по состоянию на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций с учетом

результатов обследования финансового состояния Банка, проведенного временной администрацией по управлению кредитной организацией Банк «Прайм Финанс» (АО):

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на дату отзыва лицензии (06.06.2019)	Данные на отчетную дату по результатам обследования
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	-	61 554	36 804
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	4 778	4 778
2.1	Обязательные резервы	-	4 776	4 776
3	Средства в кредитных организациях	-	13 923	13 923
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	772 541	525 451
5а	Чистая ссудная задолженность	-	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	112	112
9	Требование по текущему налогу на прибыль	-	2 844	2 844
10	Отложенный налоговый актив	-	2 799	2 799
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	140 404	140 404
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	0	0
13	Прочие активы	-	8 616	8 616
14	Всего активов	-	1 007 571	735 731
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	922 248	922 248
16.1	средства кредитных организаций	-	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	922 248	922 248
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	594 380	594 380
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	-	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	-	0	0
21	Прочие обязательства	-	23 287	23 287

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	1 106	1 106
23	Всего обязательств	-	946 641	946 641
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	-	58 196	58 196
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	0	0
26	Эмиссионный доход	-	0	0
27	Резервный фонд	-	5 820	5 820
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	-	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	-	5 000	5 000
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	-	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	-	-8 086	-279 926
36	Всего источников собственных средств	-	60 930	-210 910
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	-	51 172	51 172
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	1 131	1 131
39	Условные обязательства некредитного характера	-	0	0

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 594 380 тыс. руб., в третью очередь – порядка 327 868 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2019 всего поступило 41 требование кредиторов на общую сумму 145 522 тыс. руб. В настоящее время требования находятся на рассмотрении.

Основными причинами снижения стоимости активов являются:

- выявленная недостача денежных средств в кассе Банка в размере 292 млн. руб.;
- недооценка принятых Банком кредитных рисков, что повлекло за собой досоздание резервов на возможные потери в соответствии с нормативными актами Банка России в размере 247 млн.руб.

По состоянию на 01.07.2019 ссудная задолженность Банка характеризуется следующими показателями:

Наименование	Количество	Балансовая стоимость
Всего:	149	886 541,7
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	74	556 424,6
Кредиты, предоставленные физическим лицам	75	305 339,2
Просроченная задолженность всего:	-	24 777,9

тыс. руб.

- по юридическим лицам	-	20 326,4
- по физическим лицам	-	4 451,5

Основной объем досозданных резервов по ссудной задолженности приходится на ссуды юридических лиц, в т.ч. аффилированных с собственниками Банка.

Временной администрацией проводятся выездные мероприятия по ознакомлению с деятельностью предприятий по адресам, указанным в ЕГРЮЛ на предмет реальности их деятельности с фотофиксацией. Направлены письма заемщикам об остатке и необходимости погашения ссудной задолженности.

За период с даты отзыва у Банка лицензии в погашение/обслуживание ссудной задолженности поступило порядка 27 110 670,80 руб. (20 214 480,28 руб. основной долг и 6 896 190,52 руб. проценты, комиссии, пени).

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.

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

По состоянию на 01.07.2019 обеспечение по ссудной задолженности, учитываемое на внебалансовых счетах Банка, составило 1 564,72 млн. рублей. Структура обеспечения представлена в следующей таблице:

№	Вид залога	Залоговая стоимость, в соответствии с данными учета
1	Недвижимость	506,88
2	Товары в обороте	50,30
3	Автомобототранспортная техника, спецтехника	122,08
4	Права требования/Товарно-материальные ценности и прочее (дебиторская задолженность)	0
5	Акции/Доли в УК	0
6	Прочие ценные бумаги (векселя, облигации и т.д.)	0
7	Поручительства физических и юридических лиц	684,98
8	Иные виды залогов	200,48
ИТОГО:		1 564,72

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 Банком 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 Банка

В структуру Банка входят:

№	Наименование	Месторасположение
1	Филиал Банка «Прайм Финанс» (АО) в г.Москва	г. Москва, ул. Малая Дмитровка, д.16, стр. 6, пом. II
2	Дополнительный офис «Отделение «Автово»	г. Санкт-Петербург, ул. Краснопутиловская, д. 5а
3	Дополнительный офис «Отделение «Лебедева 15»	г. Санкт-Петербург, ул. Академика Лебедева, д. 15

По состоянию на дату отзыва лицензии штатная численность работников Банка составляла 134 человека, фактическая – 103 человека, ежемесячный фонд оплаты труда составлял порядка 5,0 млн. рублей.

В результате проведенных временной администрацией мероприятий по оптимизации расходов, связанных с оплатой труда работников Банка, и увольнения по собственному желанию 7 работников по состоянию на 01.07.2019 фонд оплаты труда снизился до порядка 4,0 млн. руб.

На основании приказа руководителя временной администрации от 13.06.2019 № 133/ВА в Банке проведены мероприятия по сокращению штата работников.

Всем работникам Банка в установленные с законодательством сроки под роспись вручены уведомления о предстоящем сокращении численности штата работников Банка, также в установленные законодательством сроки в органы Федеральной службы по труду и занятости населения представлены сведения о предстоящем увольнении по сокращению численности (штата) работников Банка.

На основании приказов руководителя временной администрации от 10.06.2019 № 130-ВА и от 21.06.2019 № 137-ВА в простой направлено 22 работника Банка.

В установленные законодательством сроки в органы Федеральной службы по труду и занятости населения направлены сведения о приостановке работы (простоя).

Сведения об осуществленных расходах:

№	Наименование статьи расходов	Всего	За отчетный период
1	Расходы на содержание персонала	7 471,28	3 663,34
1.1.	Оплата труда и другие выплаты	4 509,40	2 406,67
1.2.	Начисления на оплату труда и на другие выплаты	2 961,88	1 256,67
2.	Административно-управленческие расходы	2 123,67	2 123,65
2.11.	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества (включая арендную плату по арендованным основным средствам и другому имуществу)	2 123,67	2 123,65
ИТОГО:		9 594,95	5 786,99

тыс.руб.

В отчетном периоде, временной администрацией договора с привлеченными организациями не заключались.

5. О судебных разбирательствах в отношении Банка

Банком России в Арбитражный суд города Санкт-Петербурга и Ленинградской области было направлено заявление о признании Банка «Прайм Финанс» (АО) несостоятельным (банкротом) – дело № А56-70065/2019.

Дата судебного заседания не назначена.

6. О взаимодействии с правоохранительными органами

В отчетном периоде временной администрацией направлены следующие заявления в правоохранительные органы о выявленных фактах, свидетельствующих о признаках наказуемых деяний, следствием которых может являться причинение материального ущерба Банку:

- по факту выявленной недостачи по результатам ревизии наличных денежных билетов, монет и других ценностей, находящихся в местах хранения ценностей Банка по состоянию на 06.06.2019 (письмо временной администрации от 11.06.2019 № 44-ВА, УЭБиПКГУ МВД вх. № 677 от 11.06.2019);

- по факту выявления отсутствия кредитно-обеспечительной документации (письмо временной администрации от 28.06.2019 № 210-ВА, КУСП № 43065 от 28.06.2019).

Руководитель временной администрации
по управлению кредитной организацией
Банк «Прайм Финанс» (АО)



К.А. Леушкина