

Информация о состоянии дел в кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк
"Холдинвестбанк"
ООО КБ "Холдинвестбанк"
(на 01.06.2019)

1. Основания для назначения временной администрации

В связи с неисполнением кредитной организацией ООО КБ "Холдинвестбанк" (далее Банк) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, учитывая неоднократное применение в течении одного года требований, предусмотренных статьей Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, 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)», приказами Банка России от 26.04.2019 № ОД-959 и № ОД-960 с 26.04.2019 отозвана лицензия на осуществление банковских операций и назначена временная администрация по управлению кредитной организацией ООО КБ "Холдинвестбанк".

2. Выплата страхового возмещения

ООО КБ "Холдинвестбанк" - участник системы страхования вкладов.

Согласно данным реестра обязательств Банка перед вкладчиками, совокупная величина страхового возмещения по состоянию на 26.04.2019 составляет 12 725 тыс. рублей, общее количество вкладчиков, имеющих право на страховое возмещение, составляет 194. По состоянию на 01.06.2019 семерым вкладчикам Банка выплачено 3 824,7 тыс. рублей или 30,06% общего объема средств, подлежащих страховому возмещению.

3. Оценка финансового состояния банка

Расчет стоимости имущества (активов) и обязательств ООО КБ "Холдинвестбанк" осуществлён на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций (26.04.2019) с учетом результатов обследования финансового состояния Банка, проведенного временной администрацией Банка России по управлению кредитной организацией:

(тыс. рублей)

Номер п/п	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	8 837	-1	8 836
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	14 382	-	14 382

2.1	Обязательные резервы	1 002	-	1 002
3	Средства в кредитных организациях	563	-	563
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-	0
5	Чистая ссудная задолженность	565 689	- 108 571	457 118
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	-	0
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	1 817	-	1 817
9	Отложенный налоговый актив	0	-	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 362	-	2 362
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	-	0
12	Прочие активы	4 799	-	4 799
13	Всего активов	598 449	- 108 572	489 877
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	-	0
15	Средства кредитных организаций	0	-	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	36 987	-	36 987
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	7 135	-	7 135
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	-	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	-	0
20	Отложенное налоговое обязательства	31 515	-	31 515

21	Прочие обязательства	2 060		2 060
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	-	0
23	Всего обязательств	70 562	0	70 562
20	Превышение величины обязательств над величиной активов	0	-	0

В соответствии с очередностью удовлетворения требований кредиторов ликвидируемой кредитной организации, установленной статьями 134 и 189.92 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», в третью очередь внесены требования на сумму порядка 7 тыс. рублей. Требования кредиторов первой очереди находятся на рассмотрении.

Основной причиной снижения стоимости активов является произведенная временной администрацией дооценка принятых кредитных рисков в соответствии с нормативными актами Банка России и до формирования резервов (учитывая дополнительные риски непогашения кредитов в срок).

По состоянию на 26.04.2019 кредитный портфель представлен ссудами 12 заемщиков с общей величиной задолженности 703 753 тыс. рублей. Задолженность двух заёмщиков (одного юридического и одного физического лица) с совокупным объемом задолженности 13 297 тыс. рублей (1,89% от общего кредитного портфеля), имеют просроченную задолженность по оплате основного долга и процентам длительностью свыше 365 дней. За период с даты отзыва у Банка лицензии в погашение/обслуживание ссудной задолженности поступило 12 602 тыс. рублей.

Временной администрацией направлено 13 уведомлений (в том числе 2 повторных) заемщикам, о необходимости исполнения обязательств по кредитным договорам.

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 заемщиков.

№	Вид залога	Залоговая стоимость (тыс. рублей), в соответствии с данными учета
1.	Недвижимость	272 667

2.	Товары в обороте	0
3.	Автомобильно-транспортная техника, спецтехника	581 049
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	16 465
8.	Иные виды залогов (складское оборудование, рекламные конструкции)	234 756
ИТОГО:		1 104 937

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

По состоянию на дату отзыва лицензии у Банка отсутствовала филиальная сеть, функционировала одна операционная касса вне кассового узла «КРАСНОЗНАМЕНСК», расположенная по адресу: 143090, Московская область, ул. Березовая аллея, д. 1/2. Данное внутреннее структурное подразделение (далее – ВСП) закрыто 16.05.2019.

По состоянию на дату отзыва лицензии штатная численность сотрудников Банка составляла 32 человек (фактическая 21), ежемесячный фонд оплаты труда составлял 541,3 тыс. рублей. В результате проведенных временной администрацией мероприятий по оптимизации штатной численности и уменьшению расходов, связанных с оплатой труда работников Банка по состоянию на 01.06.2019 уволено по собственному желанию пять сотрудников, для трёх работников объявлен режим простоя, фонд оплаты труда сокращён до 410,8 тыс. рублей.

- об осуществленных расходах ликвидируемой кредитной организации.

<i>тыс. рублей</i>			
№	Наименование статьи расходов	Всего	За период с 26.04.2019 по 31.05.2019
1.	Расходы на содержание персонала, включая предусмотренные ТК РФ выплаты выходных пособий и иных компенсаций при сокращении персонала, кадры	879	879
2.	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией), арендой имущества	1 228	1 228

2.1.	расходы на содержание основных средств и другого имущества	118	118
2.2.	арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	1 085	1 085
2.3.	канцелярские и хозяйственные расходы	24	24
3.	Организационные, транспортные и управленческие расходы:	347	347
3.1.	охрана	307	307
3.2.	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	40	40
3.3.	судебные и арбитражные издержки	0	0
3.4.	публикация отчетности	0	0
3.5.	налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	0	0
3.6.	другие организационные и управленческие расходы, штрафы	0	0
4.	Комиссионные сборы и другие операционные расходы	111	111
ИТОГО		2 564	2 564

Информация 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 (тыс. руб.)
1	2	3	4	5
1	ООО ЧОП «АЛЬФА-097»	Договор об оказании охранных услуг №А097-05/02/19 от 01.05.2019 Охранные услуги (3.1. статья): 1. Обеспечение внутриобъектового и пропускного режимов по адресу: 143026, Московская область, Одинцовский р-н, р/п Новоивановское, Можайское	май 2019	180

		шоссе, владение 165 2. Охрана имущества		
2	ООО «МЕДИА-АРТ»	Договор №01/05/19-УП возмездного оказания услуг по уборке помещений от 01.05.2019 Уборка помещений (2.1. статья)	май 2019	50

5. О судебных разбирательствах в отношении банка

Банком России в Арбитражный суд Московской области 23.05.2019, направлено исковое заявление о принудительной ликвидации ООО КБ "Холдинвестбанк". Судебное заседание арбитражного суда по рассмотрению данного заявления назначено на 01.07.2019

6. О взаимодействии с правоохранительными органами

В ходе проведения обследования кредитной организации временной администрацией не были установлены факты проведения собственниками и руководством Банка сделок с имуществом, имеющие признаки вывода из Банка активов, в связи с чем, временной администрацией в правоохранительные органы соответствующие заявления не направлялись.