

**Информация о состоянии дел в
Общество с ограниченной ответственностью
коммерческий банк «Взаимодействие»
ООО КБ «Взаимодействие»
(на 01.08.2019 года)**

1. Основания для назначения временной администрации

В связи с неоднократным нарушением кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Взаимодействие» федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, 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, пунктом 6 части первой статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и частью тринадцатой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», приказами Банка России от 06.06.2019 № ОД-1300 и № ОД-1301 с 06.06.2019 отозвана лицензия на осуществление банковских операций и назначена временная администрация по управлению ООО КБ «Взаимодействие».

2. Выплата страхового возмещения

ООО КБ «Взаимодействие» (далее – Банк) - участник системы страхования вкладов.

Согласно данным реестра обязательств Банка перед вкладчиками, совокупная величина страхового возмещения по состоянию на 01.08.2019 года составляет 97 987,9 тыс. рублей, общее количество вкладчиков, имеющих право на получение страхового возмещения, составляет 220 человек. По состоянию на отчетную дату 114 вкладчикам Банка выплачено 71 954,5 тыс. рублей или 73,4 % общего объема средств, подлежащих страховому возмещению.

Источником информации о текущих данных по реестру обязательств ООО КБ «Взаимодействие» 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 «Взаимодействие» представлен на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций (06.06.2019). Сведения приводятся в формате отчетности по форме 0409806 (публикуемая форма):

(тыс. рублей)				
Номер п/п	Наименование статьи	Данные баланса на дату отзыва лицензии (06.06.2019)	Изменения	Данные баланса на дату отзыва лицензии (06.06.2019) с учетом обследования
1	2	3	4	
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	508	-	508
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 418	-	1 418
2.1	Обязательные резервы	895	-	895
3	Средства в кредитных организациях	7	-	7
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	69 489	-20 303	49 186
5a	Чистая ссудная задолженность	0		0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	-	0
6a	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
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	-	0
8	Инвестиции в дочерние зависимые организации	70 720	-	70 720
9	Требование по текущему налогу на прибыль	2 278	-	2 278
10	Отложенный налоговый актив	8 835	-	8 835
11	Основные средства, нематериальные активы и	182 760	-	182 760

	материальные запасы			
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16 350	-	16 350
13	Прочие активы	2 553	-	2 553
14	Всего активов	354 918	- 20 303	334 615
II.				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	-	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	200 359	-	200 359
16.1	средства кредитных организаций	0	-	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	200 359	-	200 359
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	96 812	-	96 812
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	8 835	-	8 835
21	Прочие обязательства	7 799	-	7 799
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами	406	-	406
23	Всего обязательств	217 399	-	217 399
24	Превышение величины обязательств над величиной активов		-	

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

По состоянию на 01.08.2019 поступило 11 требований кредиторов на общую сумму 102 878 565 руб. 25 коп.

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 01.08.2019, с учетом предъявленных требований, информация следующая:

Количество кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов	Сумма установленных требований кредиторов (рублей)		
	1-й очереди	2-й очереди	3-й очереди
9	28 135,37	-	102 776 800,25

По состоянию на 01.08.2019 кредитный портфель представлен ссудами 187 заемщиков с общей величиной задолженности 92, 20 млн. рублей (2 заемщиков – юридических лиц и 185 – заемщиками – физическими лицами), в т.ч. 184 заемщика – физические лица с совокупным объемом задолженности 34,6 млн. рублей имеют просроченную задолженность по основному долгу и/или процентам за пользование кредитом длительностью свыше 90 дней. По 184 заемщикам (физическим лицам) открыто исполнительное производство.

Временной администрацией 3 заемщикам и поручителям направлены письма о необходимости продолжения обслуживания задолженности в соответствии с договорами. На 01.08.2019 в Банк поступило:

- в погашение/обслуживание ссудной задолженности – 4,82 млн. рублей.

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 заемщиков

№	Вид залога	Залоговая стоимость (млн. рублей), в соответствии с данными учета
1	Недвижимость	47, 7
2.	Товары в обороте	0
3.	Автомототранспортная техника, спецтехника	36, 2
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	498, 2
8.	Иные виды залогов	-
ИТОГО:		582, 10

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 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 ООО КБ «Взаимодействие» не имел внутренних структурных подразделений.

По состоянию на дату отзыва лицензии штатная численность сотрудников Банка составляла 24 человека (в том числе 6 человек находились в декретном отпуске), ежемесячный фонд оплаты труда составлял 1,40 млн. рублей. Банком заключены два договора гражданско-правового характера на оказание юридических услуг. Сумма вознаграждения составляла 0,18 млн. рублей. По состоянию на 01.08.2019 сумма вознаграждения составила 0,11 млн. рублей.

По состоянию на 01.08.2019 один сотрудник уволен по собственному желанию, 1 сотрудник отправлен в режим простоя. Ежемесячный фонд оплаты труда составил 1,38 млн. рублей.

Сведения об осуществленных расходах ООО КБ «Взаимодействие»:

(тыс. руб.)

№	Наименование статьи расходов	Всего	За отчетный период (с 06.06.2019 по 31.07.2019)
1.	Расходы на содержание персонала	10 136,10	2 635,19
1.1	Оплата труда и другие выплаты	7 960,22	1 804,68
1.1.1	Заработная плата и другие выплаты (без учета НДФЛ)	7 098,03	1 625,46
1.1.2	НДФЛ исчисленный	862,19	179,22
1.2	Начисления на оплату труда и на другие выплаты	2 175,88	830,51
2	Административно-управленческие расходы	5 325,63	3 176,62
2.1	Административно-управленческие расходы	5,50	5,50
2.4	Налоги, сборы и другие обязательные платежи	896,17	429,94
2.6	Содержание зданий и сооружений	1 032,91	7,95
2.9	Прочие административно-хозяйственные расходы	34,93	24,93
2.10	Обеспечение функционирования платежной, операционной, информационно-аналитической систем и обслуживание информационно-телекоммуникационных систем, услуг связи	3 061,01	2 693,82

2.11	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества (включая арендную плату по арендованным основным средствам и другому имуществу)	295,11	14,48
3.	Судебные расходы	6,00	6,00
3.2	Госпошлина	6,00	6,00
4.	Расходы на перевозку денежных средств, ценностей и имущества	8,34	4,45
5.	Прочие расходы	4,00	4,00

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

№ п/п	Наименование/ ФИО контрагента	Характер услуг/работ (номер статьи расходов)	Объем/период выполненных работ/услуг	Стоимость, рублей
1	2	3	4	5
1.	ООО Консалтинговый центр «ЭКСПЕРТ», Договор № 227-07/19 возмездного оказания услуг по оценке от 01.07.2019	Услуги по оценке рыночной стоимости залогового имущества. Статья 5. (Прочие расходы)	Период выполненных работ с 01.07.2019 по 03.07.2019.	4 000

5. О судебных разбирательствах в отношении банка

По состоянию на 01.08.2019 в Арбитражном суде Новосибирской области рассмотрено дело № А45-24744/2019 по иску Банка России о принудительной ликвидации ООО КБ «Взаимодействие». Решением Арбитражного суда Новосибирской области ООО КБ «Взаимодействие» ликвидирован. Решение в полном объеме изготовлено 25.07.2019

6. О взаимодействии с правоохранительными органами

В отчетном периоде заявления не направлялись.