

**Информация о состоянии дел
в ООО КБ «ПЛАТИНА»
(на 15.10.2021)**

1. Основания для назначения временной администрации

В связи с неисполнением кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА» федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьей 7.2 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)», руководствуясь статьей 19, пунктами 6, 6.1 части первой статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и частью четырнадцатой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» приказами Банка России от 17.09.2021 № ОД-1938 и № ОД-1939 с 17.09.2021 отозвана лицензия на осуществление банковских операций и назначена временная администрация по управлению ООО КБ «ПЛАТИНА».

2. Выплата страхового возмещения

ООО КБ «ПЛАТИНА» является участником системы страхования вкладов.

Источником информации о текущих данных по реестрам обязательств банков 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/Статистика/Страхование вкладов/Информация о ходе выплаты страхового возмещения».

№ п/п	Показатели	На дату направления реестра вкладчиков в ГК «АСВ»	На дату окончания отчетного периода (с учетом внесенных в реестр изменений)
1	2	3	4
1	Количество счетов	820	820
2	Количество вкладчиков	669	669

3	Сумма обязательств, тыс. руб.	328 128,52	328 128,52
4	Размер ответственности ГК «АСВ», тыс. руб.	98 194,70	98 194,70
5	Наименование банка-агента (банков-агентов)	-	ПАО «Сбербанк»
6	Дата начала выплат страхового возмещения	-	27.09.2021
7	Количество вкладчиков, получивших страховое возмещение	-	168
8	Размер выплаченного страхового возмещения, тыс. руб.	-	40 936,90
9	Соотношение фактически выплаченного страхового возмещения от общего объема размера ответственности ГК «АСВ» (%)	-	41,69

3. Оценка финансового состояния кредитной организации

Расчет стоимости имущества (активов) и обязательств ООО КБ «ПЛАТИНА» осуществлен на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций (17.09.2021) с учетом результатов предварительного обследования финансового состояния Банка, проведенного временной администрацией по управлению кредитной организацией ООО КБ «ПЛАТИНА».

(тыс. рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Данные на дату отзыва лицензии (17.09.2021)	Корректировка	Данные на дату отзыва лицензии с учетом обследования
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	226 457	-482 -575	225 400
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	231 163	+195 031 +285 481	711 675
2.1	Обязательные резервы	21 358	0	21 358
3	Средства в кредитных организациях	522 950	-14 329	508 621
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	886 631	-195 000 -259 276 -5 372	426 983
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0

	через прочий совокупный доход			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	12	0	12
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	1 071 473	-67 475	1 003 998
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0
13	Прочие активы	321 791	-273 008 -25 244	23 539
14	ВСЕГО АКТИВОВ	3 260 477	-360 249	2 900 228
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	721 670	-575	721 095
16.1	средства кредитных организаций	77 552	0	77 552
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	644 118	-575	643 543
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	297 523	0	297 523
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0
17.a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	311 206	0	311 206
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	311 206	0	311 206
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	51 096	0	51 096
21	Прочие обязательства	863 425	-63 200	800 225
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 196	+1 250	7 446
23	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 953 593	-62 525	1 891 068

Суммарный объем активов Банка по данным формы 0409806 на дату отзыва лицензии (17.09.2021) составляет 3 260 477 тыс. рублей, обязательств Банка – 1 953 593 тыс. рублей, превышение активов над обязательствами – 1 306 884 тыс. рублей.

Основной удельный вес активов Банка приходится на основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы (32,86%), чистую ссудную задолженность, оцениваемую по амортизированной стоимости (27,19%), средства в кредитных организациях (16,04%), прочие активы (9,87%) и средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (7,09%).

В связи с тем, что целью стандартов Международных стандартов финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) и (IFRS) 16 «Аренда» (далее - МСФО (IFRS) 16) является представление пользователям финансовой отчетности уместной и полезной информации, позволяющей им оценить суммы, сроки возникновения и неопределенность будущих денежных потоков организации, и в отношении активов, учтенных на счетах «Корректировки резервов на возможные потери», конкурсным управляющим (ликвидатором) не будет производиться работа по реализации (взысканию) в целях удовлетворения требований кредиторов, а также не будут заключаться/продлонгироваться договоры аренды нежилых помещений (в которых располагаются внутренние структурные подразделения Банка), исключение корректировок и переоценок, осуществленных в связи с применением МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 является отражением реальной ситуации в кредитной организации после отзыва у нее лицензии на осуществление банковских операций.

Таким образом, в целях раскрытия информации о реальном финансовом положении кредитной организации и отражения реальной стоимости активов и обязательств ООО КБ «ПЛАТИНА» временной администрацией из расчета исключены корректировки и переоценки, осуществленные в связи с применением МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16.

Финансовое обследование ООО КБ «ПЛАТИНА» проведено по состоянию на дату отзыва у кредитной организации лицензии в соответствии с Положением № 676-П с учетом событий (фактов, обстоятельств), произошедших и (или) ставших известными (доступными) после отзыва лицензии и оказывающих влияние на величину имущества (активов) и обязательств кредитной организации.

Основной причиной снижения стоимости активов ООО КБ «ПЛАТИНА» является произведенная временной администрацией дооценка принятых кредитных рисков (по ссудной и приравненной к ней задолженности) в соответствии с нормативными актами

Банка России, а также корректировки оценочных резервов, рассчитанных на основании МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16.

По результатам проведенного временной администрацией предварительного обследования финансового состояния ООО КБ «ПЛАТИНА», установлено, что стоимость имущества (активов) Банка составляет 2 900 228 тыс. рублей, при величине обязательств Банка в размере 1 891 068 тыс. рублей. Превышение стоимости имущества (активов) Банка над величиной обязательств Банка (на 1 009 160 тыс. рублей) позволяет сделать вывод о достаточности стоимости имущества (активов) ООО КБ «ПЛАТИНА» для удовлетворения требований кредиторов Банка. Признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ, в отношении кредитной организации на дату составления предварительного обследования ООО КБ «ПЛАТИНА» не выявлены.

По состоянию на 17.09.2021 кредитный портфель Банка представлен ссудами 38 заемщиков с общей величиной задолженности 914 041 тыс. рублей (в том числе 11 заемщиков - юридических лиц, 27 физических лиц).

По состоянию на отчетную дату (15.10.2021) кредитный портфель Банка представлен ссудами 37 заемщиков с общей величиной задолженности 898 834 тыс. рублей (в том числе 11 заемщиков - юридических лиц, 26 физических лиц).

По состоянию на 15.10.2021 1 заемщик-юридическое лицо имеет просроченную задолженность в общей сумме 10 051 393,29 рублей.

За период с даты отзыва у Банка лицензии по 14.10.2021 (включительно) в счет погашения кредитных обязательств поступило от 12 заемщиков:

19 172 884,47 рублей (в том числе: основной долг - 15 000 816,46 рублей, проценты - 4 172 068,01 рублей);

2 112,15 долларов США (в том числе: основной долг - 460,18 долларов США, проценты - 1 651,97 долларов США).

3.1. О залоговом обеспечении, принятом кредитной организацией в исполнение обязательств заемщиков.

(млн рублей)

№ п/п	Вид залога	Залоговая стоимость, в соответствии с данными учета
1	2	3
1.	Недвижимость (земельные участки и здание)	965
2.	Товары в обороте	0
3.	Автомототранспортная техника, спецтехника	0
4.	Права требования/Товарно-материальные ценности и прочее (дебиторская задолженность)	0

5.	Акции/Доли в УК	401
6.	Прочие ценные бумаги (векселя, облигации и т.д.)	0
7.	Поручительства физических и юридических лиц	61
8.	Иные виды залогов	0
ИТОГО		1 427

4. О расходах, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации

По состоянию на дату отзыва лицензии кредитная организация имела 1 внутреннее структурное подразделение

№ п/п	Наименование структурного подразделения	Адрес местонахождения	Дата закрытия
1	2	3	4
1	Дополнительный офис «Федюково»	Московская область, Подольский район, сельское поселение Стрелковское, д. Федюково, ул. Строителей, д.3	13.10.2021

По состоянию на дату отзыва лицензии штатная численность работников банка составляла 86 человек, ежемесячный фонд оплаты труда составлял 6,91 млн. рублей.

В результате проведенных временной администрацией мероприятий по оптимизации штатной численности и расходов, связанных с оплатой труда работников кредитной организации, по состоянию на 15.10.2021 по собственному желанию уволено 20 работников, фонд оплаты труда сокращен до 3,26 млн. рублей.

Сведения об осуществленных расходах ООО КБ «ПЛАТИНА».

(тыс. рублей)

№ п/п	Наименование статьи расходов (в агрегированном виде)	За отчетный период	Всего за истекший период деятельности временной администрации
1	2	3	4
<i>1. Расходы на содержание персонала:</i>			
1.1.	оплата труда и другие выплаты	4 470,84	4 470,84
1.2.	начисления на оплату труда и на другие выплаты	1 623,79	1 623,79
<i>2. Административно-управленческие расходы:</i>			
2.1.	налоги, сборы и другие обязательные платежи	0,00	0,00
2.2.	справочно-информационное обеспечение	0,00	0,00
2.3.	содержание зданий и сооружений	7 741,93	7 741,93
2.4.	обеспечение безопасности и охрана объектов	162,20	162,20
2.5.	обеспечение функционирования платежной, операционной, информационно-аналитической систем и обслуживание информационно-телекоммуникационных систем, услуг связи	546,88	546,88

2.6.	расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества (включая арендную плату по арендованным основным средствам и другому имуществу)	0,00	0,00
2.7.	другие административно-управленческие расходы	11,84	11,84
3.	Судебные расходы (в том числе оплата юридических услуг (сторонних лиц) и госпошлина)	120,00	120,00
4.	Расходы на перевозку денежных средств, ценностей и имущества	0,00	0,00
5.	Прочие расходы	136,26	136,26
ИТОГО		14 813,74	14 813,74

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

(тыс. рублей)				
№ п/п	Наименование/ ФИО контрагента	Характер услуг/работ (номер статьи расходов)	Объем/период выполненных работ/услуг	Суммы расходов
1	2	3	4	5
1	ООО ЧОО «РОДОН-4 ЗАЩИТА»	Оказание охранных услуг (физическая охрана) Номер статьи расходов: 2.7.1.1.	с 17.09.2021 по 30.09.2021	42,00 тыс. рублей
2	ООО «Автотранссервис»	Оказание услуг по хранению имущества, в том числе автомобилей Номер статьи расходов: 5.4.2.	с 24.09.2021 по 30.09.2021	4,82 тыс. рублей
3	ООО «Цифровые документы»	Оказание услуг по хранению документов Номер статьи расходов: 5.4.1.	с 01.10.2021 по 29.12.2021	131,45 тыс. рублей (за весь срок действия договора)

5. О рассмотрении требований кредиторов кредитной организации

Обязательства кредитной организации, учтенные на балансе ООО КБ «ПЛАТИНА», 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 № 127-ФЗ¹.

По состоянию на 15.10.2021 информация о предъявленных требованиях приведена в таблице:

(тыс. руб.)

№ п/п	Показатель	В отчетном периоде	Всего за истекший период деятельности временной администрации
1	Количество кредиторов, заявивших требования	149*	149*
2	Сумма предъявленных требований	405 869,06	405 869,06
3	Количество кредиторов, требования которых включены в реестр в полном объеме	16	16
4	Общая сумма требований, включенных в реестр в полном объеме, в том числе кредиторов:	213 376,64	213 376,64
4.1	1 очереди	42 978,92	42 978,92
4.2	2 очереди		
4.3	3 очереди	170 397,72	170 397,72
5	Количество кредиторов, требования которых включены в реестр в неполном объеме (частично)	5**	5**
6	Общая сумма требований, включенных в реестр в неполном объеме (частично), в том числе кредиторов:	23 856,56	23 856,56
6.1	1 очереди	44, 63	44, 63
6.2	2 очереди		
6.3	3 очереди	23 811,93	23 811,93
7	Количество кредиторов, которым отказано во включении их требований в реестр всего, в том числе	1**	1***
8	Общая сумма требований, по которым отказано во включении в реестр	46,96	46,96

* 4 кредитора предъявили по два требования кредитора

**требования 1 кредитора включены в неполном объеме в 1 и 3 очереди

***Один кредитор представил 2 требования (по одному требованию сумма включена частично, по второму направлен отказ).

¹ Федеральный закон от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон № 127-ФЗ).

6. О судебных разбирательствах в отношении кредитной организации

Банком России в лице ГУ Банка России по ЦФО в Арбитражный суд города Москвы 07.10.2021 направлено заявление о принудительной ликвидации Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА» (ООО КБ «ПЛАТИНА») (ОГРН 1027739881091 ИНН 7705012216). Судебное разбирательство по рассмотрению данного заявления назначено на 18.11.2021 (Дело № А40-216347/21).

7. О взаимодействии с правоохранительными органами

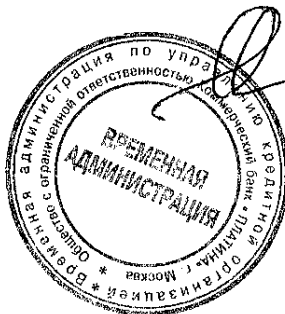
Временной администрацией составлены следующие акты:

- Акт о воспрепятствовании осуществлению функций временной администрации по управлению кредитной организацией ООО КБ «ПЛАТИНА» от 17.09.2021, в адрес Министерства внутренних дел Российской Федерации ОМВД по Пресненскому району города Москвы письмом от 17.09.2021 исх. №24-ВА направлено заявление о проведении проверки по изложенным в заявлении фактам;

- Акт о воспрепятствовании осуществлению функций временной администрации по управлению кредитной организацией ООО КБ «ПЛАТИНА» от 30.09.2021, в адрес Министерства внутренних дел Российской Федерации ОМВД по Пресненскому району города Москвы письмом от 30.09.2021 №201-ВА направлено заявление о проведении проверки по изложенным в заявлении фактам;

- Акт о воспрепятствовании осуществлению функций временной администрации по управлению кредитной организацией ООО КБ «ПЛАТИНА» от 05.10.2021, в адрес Пресненской Межрайонной прокуратуры г. Москвы письмом от 05.10.2021 №243-ВА направлено заявление о проведении проверки по изложенным в заявлении фактам.

Руководитель временной администрации
по управлению кредитной организацией
ООО КБ «ПЛАТИНА»



И.А. Шагова