



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (495) 771-91-00

Председателю Комитета
Государственной Думы
по финансовому рынку

А.Г. Аксакову

От 12.03.2018 № 06-14/1725

на от

О ПАО БАНК «ЮГРА»

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

Центральный банк Российской Федерации в ответ на Ваш запрос от 22.02.2018 № 3.24-8/282 направляет информацию в соответствии с протокольным поручением Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в отношении ПАО БАНК «ЮГРА» (выписка из протокола заседания Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации от 21.02.2018 № 161).

Приложение: на 6 л.

Первый заместитель
Председателя Банка России

С.А. Швецов

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат:
Владелец Шнепов Сергей Анатольевич
Действителен с 07.11.2017 по 07.11.2018

Государственная Дума
Федерального Собрания
Российской Федерации
Дата 12.03.2018 Время 21:07
№411961-7; 3.24

**Информация о состоянии дел в ПАО БАНК «ЮГРА»
(на 28.02.2018)**

1. Основания для назначения временной администрации

В связи с неисполнением 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)», приказами Банка России от 28.07.2017 № ОД-2138 и № ОД-2140 с 28.07.2017 отозвана лицензия на осуществление банковских операций и назначена временная администрация по управлению ПАО БАНК «ЮГРА».

2. Выплата страхового возмещения вкладчикам банка

ПАО БАНК «ЮГРА» – участник системы страхования вкладов. В настоящее время вкладчикам Банка выплачено более 99,6% общего объема средств, подлежащих на 10.07.2017¹ страховому возмещению (172,5 млрд рублей), при этом требования 83,5% всех вкладчиков, которым полагается выплата страхового возмещения (180,4 тысяч человек) удовлетворены в полном объеме.

Количество вкладчиков, сумма обязательств банка перед которыми превышает 1,4 млн рублей составляет 34,7 тысяч человек, совокупная величина их вкладов, превышающих сумму страхового возмещения, составляет 16,1 млрд рублей.

3. Оценка финансового состояния банка

Расчет стоимости имущества (активов) и обязательств ПАО БАНК «ЮГРА» осуществлен на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций (28.07.2017) 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	1 936 542	-	1 936 542
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7 133 106	-	7 133 106 ²
2.1	Обязательные резервы	2 763 282	-	2 763 282

¹ 10.07.2017 – дата введения моратория на удовлетворение требований кредиторов.

² По состоянию на 01.03.2018 на счетах ПАО БАНК «ЮГРА» в Банке России размещено 7,9 млрд рублей.

3	Средства в кредитных организациях	859 950	-	859 950
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 772 296	-	14 772 296
5	Чистая ссудная задолженность	162 232 665	- 140 652 998	21 579 667
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 784 060	-323 822	3 460 238
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	587 594	-	587 594
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	-	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	-	0
9	Отложенный налоговый актив	17 682	-	17 682
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 017 951	-	6 017 951
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	-	0
12	Прочие активы	493 731	-	493 731
13	Всего активов	197 247 983	- 140 976 820	56 271 163
II. ПАССИВЫ				
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	187 763 845	-	187 763 845
14.1	в т.ч. вклады (средства) физических лиц, в том числе ИП	184 672 351	-	184 672 351
15	Иные виды обязательств	10 413 353		10 413 353
16	Иные виды пассивов	1 115 746		1 115 746
17	Всего обязательств	199 292 943	-	199 292 943
18	Превышение величины обязательств над величиной активов	- 2 044 960		- 143 021 780

В соответствии с очередностью удовлетворения требований кредиторов ликвидируемой кредитной организации, установленной статьями 134 и 189⁹² Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», в первую очередь подлежат удовлетворению требования кредиторов на сумму порядка 189,2 млрд руб., в третью очередь – порядка 9 млрд руб.

В случае принятия Арбитражным судом г. Москвы 19.03.2018 года решения о признании ПАО БАНКА «ЮГРА» несостоятельным (банкротом), деятельность временной администрации будет прекращена, конкурсным управляющим при банкротстве ПАО БАНКА «ЮГРА» будет назначена государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Конкурсный управляющий Банка сможет приступить к расчетам с кредиторами ориентировочно в 3 квартале 2018 года.

После отзыва лицензии на право осуществления банковских операций) у ПАО Банк «ЮГРА» акционеры банка сообщали Банку России о наличии у них активов, генерирующих прибыль, за счет которых готовы провести расчеты с кредиторами и вкладчиками Банка.

Банк России довел до сведения акционеров Банка, что юридических препятствий для проведения расчетов с кредиторами и вкладчиками нет. В соответствии со статьей 189.93 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» учредители (участники) кредитной организации, а также третьи лица обладают правом в любое время с даты признания кредитной организации банкротом до завершения конкурсного производства предоставить денежные средства, достаточные для исполнения обязательств кредитной организации. Лицо, намеренное предоставить кредитной организации денежные средства для исполнения ее обязательства (далее - заявитель), обязано направить заявление в письменной форме о таком намерении (далее - заявление о намерении) конкурсному управляющему, в арбитражный суд и Банк России с приложением доказательств перечисления на депозитный счет арбитражного суда денежных средств в размере десяти миллионов рублей. В заявлении о намерении должны быть указаны почтовый адрес заявителя в Российской Федерации для направления ему корреспонденции и банковские реквизиты счета заявителя в рублях в кредитной организации - резиденте Российской Федерации.

В этом случае Банк России по ходатайству заявителя в месячный срок с момента получения отчета о произведенном исполнении обязательств кредитной организации может принять решение о выдаче кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Тем не менее, до настоящего момента собственники кредитной организации не воспользовались данной правовой возможностью и не предприняли никаких практических действий, направленных на расчеты с кредиторами банка, и нельзя исключать, что имеющиеся в распоряжении акционеров активы не позволяют провести такие расчеты.

По имеющейся в распоряжении Банка России информации, ПАО Банк «ЮГРА» выдавало кредиты компаниям, объем реального бизнеса которых не соответствовал величине кредитов. Полученные данными компаниями средства направлялись на реализацию бизнес-проектов, связанных с А.Ю. Хотиним. По оценке Банка России, общая величина таких кредитов, выданных банком, составляет не менее 200 млрд рублей. При этом бизнес А.Ю. Хотина также фондировался за счет кредитов, полученных в российских системно значимых кредитных организациях в основном в иностранной валюте. Объем данных кредитов составляет в эквиваленте 234 млрд рублей, стоимость их годового обслуживания равна 19,8 млрд рублей.

Полученные по кредитным договорам средства вкладывались А.Ю. Хотиним в проекты, связанные с недвижимостью, добычей, переработкой и транспортировкой нефти. В результате, после существенного изменения курса рубля по отношению к доллару США в конце 2014 года и снижения цен на нефть на мировом рынке, доходы от бизнес-проектов собственника Банка, по оценке Банка России, сократились почти на 50%, а стоимость обслуживания кредитов соответственно возросла.

Таким образом, ПАО БАНК «ЮГРА» фактически использовался собственником для продолжения финансирования своих проектов, а также

обслуживания задолженности перед системно значимыми банками, что стало фактором утраты банком устойчивости и привело к потерям вкладчиков и кредиторов.

Банк фактически не осуществлял в сколько-нибудь значимых объемах кредитование физических лиц, а также юридических лиц, не связанных с собственником. Данные выводы подтверждаются также тем, что после отзыва у Банка лицензии обслуживание ссудной задолженности практически всех заемщиков-юридических лиц было прекращено.

Прекращение обслуживания долга большинством заемщиков Банка, а также непредставление ими в Банк актуальной информации, подтверждающей наличие у них достаточных средств для исполнения обязательств перед Банком, стало основной причиной снижения стоимости активов Банка и, как следствие, формирования резервов на возможные потери в соответствии с нормативными актами Банка России, является

По состоянию на 28.02.2018 кредитный портфель юридических лиц представлен ссудами 133 заемщиков с общей величиной задолженности 264 млрд рублей. Вся задолженность юридических лиц является просроченной, в т.ч. 131 заемщик с совокупным объемом задолженности 263,7 млрд рублей имеют просроченную задолженность по основному долгу и/или процентам длительностью свыше 90 дней (что является признаком несостоятельности (банкротства) юридического лица), 1 заемщик с суммой задолженности 0,3 млрд рублей – свыше 30 дней, 1 заемщик (задолженность 0,05 млрд рублей) – до 30 дней.

За период с даты отзыва у Банка лицензии в погашение/обслуживание ссудной задолженности от юридических лиц поступило всего 0,63 млрд рублей.

В отношении 8 заемщиков (совокупная задолженность составляет 47,5 млрд рублей) после отзыва у Банка лицензии начата процедура ликвидации, по 3 заемщикам открыто конкурсное производство (совокупная задолженность составляет 17,8 млрд рублей).

Временной администрацией направлено 205 требований к заемщикам и поручителям по досудебному урегулированию задолженности и 75 требований к залогодателям по досудебному порядку по искам об обращении взыскания на предмет залога.

В рамках проводимой временной администрацией работы по взысканию ссудной задолженности в Арбитражные суды подано 65 исковых заявлений на общую сумму 98,3 млрд рублей.

По состоянию на 28.02.2018 в отношении 4 исков на общую сумму 4,7 млрд рублей судами принято решение об удовлетворении заявленных требований.

В рамках признания недействительными сделок подано 7 исковых заявлений на общую сумму свыше 8,8 млрд рублей.

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 дату отзыва лицензии банк имел 7 филиалов и 109 внутренних структурных подразделений (далее – ВСП). За период деятельности временной администрацией закрыты все ВСП.

По состоянию на дату отзыва лицензии штатная численность сотрудников банка составляла 1 723 человек и 35 внештатных сотрудников, ежемесячный фонд оплаты труда составлял 175 млн рублей.

В результате проведенных временной администрацией мероприятий по оптимизации штатной численности и расходов, связанных с оплатой труда работников банка, по состоянию на 28.02.2018 уволено по сокращению численности/штата и по собственному желанию 1 270 работников, фонд оплаты труда сокращен до 33,4 млн рублей.

(тыс. рублей)

№	Наименование статьи расходов	Всего	за август 2017	за февраль 2018
1.	Расходы на содержание персонала, включая предусмотренные ТК РФ выплаты выходных пособий и иных компенсаций при сокращении персонала	744 056	209 033	94 468
2.	Расходы связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	314 515	80 293	28 116
2.1.	расходы на содержание основных средств и другого имущества	24 384	16 481	1 777
2.2.	арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	288 709	63 225	26 207
2.3.	канцелярские и хозяйственные расходы	1 422	585	131
3.	Организационные и управленческие расходы:	88 430	13 965	5 286
3.1.	охрана	26 419	4 736	2 342
3.2.	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26 585	5 873	2 819
3.3.	судебные и арбитражные издержки	23 473	0	33
3.4.	публикация отчетности	23	15	0
3.5.	налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	7 592	2 388	0
3.6.	другие организационные и управленческие расходы	4 338	951	92

4.	Комиссионные сборы и другие операционные расходы	34 863	3 086	2 473
ИТОГО		1 181 864	306 377	130 343

5. О судебных разбирательствах в отношении ПАО БАНК «ЮГРА»

Банком России в Арбитражный суд г. Москвы заявление о признании ПАО БАНК «ЮГРА» несостоятельным (банкротом) и об открытии в отношении него конкурсного производства направлено 07.08.2017. Судебные разбирательства по рассмотрению данного заявления неоднократно переносились. Очередное заседание назначено на 19.03.2018.

15.01.2018 состоялось заседание арбитражного суда апелляционной инстанции по рассмотрению апелляционной жалобы ПАО БАНК «ЮГРА» в лице Председателя Правления Д.В. Шилиева на решение Арбитражного суда города Москвы от 17.10.2017 по делу № А40-135650/17-149-1311, которым отказано в удовлетворении требований банка о признании недействительными приказа Банка России от 07.07.2017 № ОД-1901 «О возложении на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» функций временной администрации по управлению банком ПАО БАНК «ЮГРА»» и приказа Банка России от 07.07.2017 № ОД-1902 «О введении моратория на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации ПАО БАНК «ЮГРА»», а также предписания Банка России от 06.07.2017 № 36-5-3-1/1119ДСП.

В удовлетворении апелляционной жалобы отказано.

На 15.03.2018 назначено рассмотрение апелляционной жалобы ПАО БАНК «ЮГРА» в лице Председателя Правления Д.В. Шилиева на решение Арбитражного суда города Москвы от 20.12.2017 по делу № А40-164459/2017-147-1420 об отказе в удовлетворении требований банка о признании недействительными приказа Банка России от 28.07.2017 № ОД-2138 «Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации ПАО БАНК «ЮГРА»» и приказа Банка России от 28.07.2017 № ОД-2140 «О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией ПАО БАНК «ЮГРА» в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций», восстановлении лицензии ПАО БАНК «ЮГРА» на осуществление банковских операций.