

**Информация о состоянии дел
в кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью
Инновационно-Коммерческий Банк «ЛОГОС»
ООО ИКБ «ЛОГОС»
на 01.07.2018**

1. Основания для назначения временной администрации

В связи с неисполнением федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», руководствуясь статьей 19, пунктами 6, 6¹ части первой статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и частью одиннадцатой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», приказами Банка России от 20.04.2018 № ОД-1032 и № ОД-1033 с 20.04.2018 отозвана лицензия на осуществление банковских операций и назначена временная администрация по управлению кредитной организацией ООО ИКБ «ЛОГОС».

2. Выплата страхового возмещения

Кредитная организация ООО ИКБ «ЛОГОС» – участник системы страхования вкладов.

В настоящее время 73 вкладчикам ООО ИКБ «ЛОГОС» выплачено более 83,2 % общего объема средств, подлежащих страховому возмещению, а именно 12 470 545,61 руб.

Количество вкладчиков, сумма обязательств Банка перед которыми превышает 1,4 млн. рублей составляет 3 человека, совокупная величина их вкладов, превышающих сумму страхового возмещения, составляет 5 576 941,07 руб.

3. Оценка финансового состояния Банка

Расчет стоимости имущества (активов) и обязательств кредитной организации ООО ИКБ «ЛОГОС» осуществлен на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций (20.04.2018) 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
1. АКТИВЫ					
1	Денежные средства		17 327		17 327
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		10 252		10 252
2.1	Обязательные резервы		3 525		3 525

3	Средства в кредитных организациях		54 084		54 084
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0		0
5	Чистая ссудная задолженность		108 517	7 838	100 679
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		0		0
9	Отложенный налоговый актив		715		715
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		13 991		13 991
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0		0
12	Прочие активы		19 627		19 627
13	Всего активов		224 513		216 675
II. ПАССИВЫ					
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		65 551		65 551
14.1	в т.ч. вклады (средства) физических лиц, в том числе ИП		20 936		20 936
15	Иные виды обязательств		5 026		5 026
16	Иные виды пассивов		198		198
17	Всего обязательств		70 775		70 775
18	Превышение величины обязательств над величиной активов (величины активов над величиной обязательств)		153 738		145 900

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 4 839 792,69 руб., во вторую очередь – 47 142,59 руб., в третью очередь – 36 882 942,58 руб.

Основной причиной снижения стоимости активов является произведенная временной администрацией дооценка принятых кредитных рисков в соответствии с нормативными актами Банка России.

По состоянию на 01.07.2018 кредитный портфель представлен ссудами 11 заемщиков (2 юридических лица, 9 физических лиц) с общей величиной задолженности 23 550 тыс. рублей (8 500 тыс. рублей – задолженность юридических лиц, 15 050 тыс. рублей – задолженность физических лиц).

5 заемщиков физических лиц с совокупным объемом задолженности 12 091 млн. рублей имеют просроченную задолженность по основному долгу и/или процентам длительностью свыше 90 дней.

За период с даты отзыва у Банка лицензии в погашение/обслуживание ссудной задолженности поступило 3 933 тыс. 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. О расходах, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации.

По состоянию на дату отзыва лицензии банк имел 1 филиал и 1-ОО, 1-ДО, 11- ОКВКУ внутренних структурных подразделений (далее – ВСП). За период деятельности временной администрацией закрыто 13 ВСП.

По состоянию на дату отзыва лицензии штатная численность сотрудников Банка составляла 195 штатных единиц, фактически работало 130 сотрудников, ежемесячный фонд оплаты труда составлял 4,72 млн. рублей.

В результате проведенных временной администрацией мероприятий по оптимизации штатной численности и расходов, связанных с оплатой труда работников банка, по состоянию на 01.07.2018 уволено по сокращению численности/штата и по собственному желанию 88 работников, фонд оплаты труда сокращен до 0,33 млн. рублей.

- об осуществленных расходах ликвидируемой кредитной организации;

№	Наименование статьи расходов	Всего на 01.07.2018	За отчетный период 16.06.2018- 01.07.2018
1.	Расходы на содержание персонала, включая предусмотренные ТК РФ выплаты выходных пособий и иных компенсаций при сокращении персонала	6791,95	324,87
2.	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	1251,92	577,56
2.1.	расходы на содержание основных средств и другого имущества	0,00	0,00
2.2.	арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	1244,00	572,00

2.3.	канцелярские и хозяйственные расходы	7,92	5,56
3.	Организационные и управленческие расходы:	942,43	6,00
3.1.	охрана	26,75	0,00
3.2.	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	67,94	6,00
3.3.	судебные и арбитражные издержки	0,00	0,00
3.4.	публикация отчетности	4,80	0,00
3.5.	налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	808,10	0,00
3.6.	другие организационные и управленческие расходы	34,84	0,00
4.	Комиссионные сборы и другие операционные расходы	2,36	0,00
Итого		8988,66	908,43

- 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
1	2	3	4	5
1	ООО «Торговый дом «Парадиз»	Договор субаренды нежилого помещения г. Москва, Столярный пер.д.3, корп.3	май 2018 г.	572,00
2	ООО «Торговый дом «Парадиз»	Договор субаренды нежилого помещения г. Москва, Столярный пер.д.3, корп.3	июнь 2018 г.	572,00

5. О судебных разбирательствах в отношении Банка

Банком России в Арбитражный суд города Москвы 14.05.2018 направлено заявление о принудительной ликвидации кредитной организации ООО ИКБ «ЛОГОС».

Судебное разбирательство по рассмотрению данного заявления назначено на 03.07.2018.

6. О взаимодействии с правоохранительными органами

Временная администрация по управлению кредитной организацией ООО ИКБ «ЛОГОС» в правоохранительные органы не обращалась.