

Сведения о ходе конкурсного производства в отношении АКБ «Традо – Банк» (ЗАО)

Акционерный коммерческий банк «Традо - Банк» (Закрытое акционерное общество) (АКБ «Традо – Банк» (ЗАО), далее – Банк), ИНН 7705015538, ОГРН 1027739544425, регистрационный № 1065, адрес регистрации: 119017, г. Москва, ул. Малая Ордынка, д. 20, стр. 1, признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с решением Арбитражного суда г. Москвы от 15 февраля 2011 года по делу № А40-147174/10-36-332 «Б». Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее - Агентство). Адрес для направления почтовой корреспонденции, в том числе требований кредиторов: 115088, г. Москва, а/я 40.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (далее – Федеральный закон) Агентство публикует сведения о ходе конкурсного производства в отношении Банка. Предыдущая информация опубликована 24 ноября 2011 года в газете «Московская правда» № 248.

Конкурсным управляющим 7 февраля 2012 года в Арбитражный суд г. Москвы направлено ходатайство о продлении срока конкурсного производства в отношении Банка на шесть месяцев.

В соответствии с утвержденным комитетом кредиторов порядком конкурсный управляющий проводит реализацию имущества Банка.

Электронные торги имуществом Банка (права требования по кредитам, недвижимость, автомобили) в форме открытого аукциона назначены на 5 марта 2012 года.

Основные средства балансовой стоимостью менее 100 тыс. руб. (банковское оборудование, оргтехника, мебель и инвентарь) предложены к реализации на сайте Агентства в сети Интернет в период с 16 января по 16 февраля 2012 года.

По состоянию на 1 февраля 2012 года конкурсным управляющим в судебные органы направлены 28 исковых заявлений о взыскании имущества Банка на общую сумму 596,21 млн руб. Удовлетворено (полностью и частично) 11 исков на сумму 183,07 млн руб., возбуждены 2 исполнительных производства на сумму 85,66 млн руб.

Кроме того, в судебном порядке установлено требование Банка на сумму 16,17 млн руб. к должнику Банка, в отношении которого введена процедура банкротства.

Удовлетворен иск о взыскании ссудной задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество третьего лица, предъявленный в суд до даты открытия конкурсного производства на сумму 18,05 млн руб., возбуждены 3 исполнительных производства к должнику и залогодателю. В связи с признанием должника и залогодателя несостоятельными (банкротами) в судебном порядке конкурсным управляющим заявлены 2 требования о включении в реестры требований кредиторов на сумму 18,12 млн руб., из них установлено требование к должнику в размере 18,05 млн руб. На отчетную дату задолженность погашена на сумму 18,04 млн руб.

В рамках мероприятий по выявлению и оспариванию сомнительных сделок в судебные органы подано 20 исковых заявлений о признании недействительными сделок, заключенных на сумму 470,98 млн руб., из них удовлетворено 4 иска на сумму 64,28 млн руб. Отказано по одному иску, на текущую дату апелляционная и

кассационная жалоба конкурсного управляющего оставлены без удовлетворения. Готовится к подаче надзорная жалоба.

По результатам исковой работы на счет Банка поступили денежные средства в размере 19,58 млн руб.

Продолжаются следственные мероприятия ГСУ при ГУ МВД России по г. Москве в рамках уголовного дела, возбужденного 8 февраля 2011 года по факту перечисления Банком денежных средств в сумме не менее 3 млрд руб. на расчетные счета ООО ФК «Эдвантис Кэпитал» с их последующим переводом на счета ряда юридических и физических лиц под видом осуществления законной деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг по признакам преступления, предусмотренного ч. 4 ст. 159 УК РФ («Мошенничество»). Банк признан потерпевшим и гражданским истцом по делу. Дело объединено в одно производство с уголовными делами, возбужденными по фактам совершения аналогичных действий в отношении АКБ «Славянский банк» (ЗАО), Банка «Монетный дом» (ОАО), ОАО «Уралфинпромбанк», ОАО «Донской инвестиционный банк».

По результатам проверки обстоятельств банкротства Банка в ГСУ при ГУ МВД России по г. Москве для приобщения к материалам ранее возбужденного уголовного дела направлено заявление о наличии признаков преступления, предусмотренного ст. 196 УК РФ («Преднамеренное банкротство») с приложением заключения о наличии признаков преднамеренного банкротства Банка.

28 ноября 2011 года ОЭБ и ПК УВД по ЦАО ГУ МВД России по г. Москве повторно вынесено постановление об отказе в возбуждении уголовного дела в отношении бывшего Председателя Правления Банка Доброва В.С. по факту реализации принадлежащего Банку здания, расположенного по адресу: г. Москва, ул. Малая Ордынка, д. 20, стр. 1. На данное постановление конкурсным управляющим в прокуратуру г. Москвы 8 февраля 2012 года направлена жалоба.

По состоянию на 1 февраля 2012 года размер установленных требований кредиторов Банка составил 2 712,29 млн руб., в том числе первой очереди – 305,96 млн руб. Выплаты кредиторам не осуществлялись.

В соответствии с требованиями Федерального закона проведена инвентаризация имущества Банка по состоянию на дату открытия конкурсного производства, по итогам которой выявлена недостача в размере 3 579,93 млн руб. Основной размер недостачи (3 537,33 млн руб.) составляют требования к ООО ФК «Эдвантис Кэпитал» по приобретенным Банком ценным бумагам. По итогам инвентаризации выявлено неучтенное на балансе Банка имущество в количестве 846 единиц (банковское оборудование, оргтехника, мебель, хозяйственный инвентарь).

Независимым оценщиком ООО «Альянс-Инвест» проведена оценка имущества Банка, по результатам которой его рыночная стоимость (с учетом вновь выявленного имущества) составила 174,51 млн руб.

Отчет об итогах инвентаризации и оценки имущества

№ п/п	Наименование имущества (дебитора)	Результаты инвентаризации по состоянию на 15 февраля 2011 г.		Оценка имущества по состоянию на 1 октября 2011 г. (тыс. руб.)
		По данным бухгалтерского учета (тыс. руб.)	Фактическое наличие (тыс. руб.)	
1	Денежные средства	815	815	оценка не проводилась
2	Драгоценные металлы, камни и изделия из них	0	0	
3	Корреспондентский счет и другие счета в Банке России всего, в т.ч. более 1 млн руб.:	3 119	3 119	
3.1	Корреспондентский субсчет в РКЦ филиала (г. Жуковский)	1 687	1 687	
4	Корреспондентские счета в других банках – корреспондентах	163	0	
5	Государственные ценные бумаги и средства в РЦ ОРЦБ	0	0	
6	Обязательные резервы, перечисленные в Банк России всего, в т.ч. более 1 млн руб.:	25 367	25 367	
6.1	Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	24 539	24 539	
7	Ценные бумаги	0	0	
8	Кредиты предприятиям и организациям всего, в т.ч. более 1 млн руб.:	195 314	188 700	13 397
8.1	ООО "Юг-стройиндустрия"	14 612	14 612	0
8.2	ОАО "Единая система городских платежей"	19 385	19 385	кредит погашен до даты оценки
8.3	ОАО "Автохозяйство-2"	9 500	9 500	8 577
8.4	ЗАО "Керамзит"	4 147	4 147	кредит погашен до даты оценки
8.5	ООО "Русак-Р"	5 000	0	оценка не проводилась
8.6	Просроченная задолженность ООО "Тверская топливная компания"	15 000	15 000	4 559*
8.7	Просроченная задолженность ЗАО "Газогидротехника"	2 129	2 129	0
8.8	Просроченная задолженность ООО "Экофарм"	73 030	73 030	0
8.9	Просроченная задолженность ООО "Элит Концепт"	46 000	46 000	0
9	Кредиты физическим лицам всего, в т.ч. более 1 млн руб.:	83 876	83 506	65 502
9.1	Дубовик Е.С.	1 477	1 477	369
9.2	Костенко Е.М.	1 500	1 500	413
9.3	Агибалов О.А.	1 260	1 260	819
9.4	Дворникова М.А.	1 066	1 066	682*
9.5	Городничев В.А.	2 900	2 900	787*

9.6	Просроченная задолженность Перевалова К.В.	15 000	15 000	16 817
9.7	Просроченная задолженность Бурлаковой Г.И.	50 000	50 000	41 609
9.8	Просроченная задолженность Лейкина М.Г.	1 815	1 815	1 608*
10	Кредиты банкам	0	0	оценка не проводилась
11	Учтенные векселя	0	0	
12	Основные средства и хозяйственные затраты всего, в т.ч. более 1 млн руб.:	151 703	124 852	95 272
12.1	Автомобиль специальный бронированный VOLKSWAGEN TRANSPORTER	1 313	1 313	531
12.2	Автомобиль Ауди А5 SB 1.8	1 599	1 599	1 190
12.3	Автомобиль Toyota Land Cruiser 200TD	2 429	2 429	2 277
12.4	Автомобиль Toyota Land Cruiser 200TD	2 429	2 429	2 334
12.5	Автомобиль специальный бронированный VOLKSWAGEN TRANSPORTER	1 313	1 313	531
12.6	Автомобиль VOLKSWAGEN Грузовой фургон Кадди Мах	1 180	1 180	578
12.7	Автомобиль специальный бронированный VOLKSWAGEN TRANSPORTER	1 070	1 070	275
12.8	Автомобиль специальный бронированный VOLKSWAGEN TRANSPORTER	1 312	1 312	628
12.9	Автомобиль VOLKSWAGEN 7HK TRANSPORTER с бронезащитой	1 517	1 517	680
12.10	Нежилое помещение по адресу: Московская обл., г. Истра, ул. Морозова, д. 1	32 055	32 055	23 807
12.11	Нежилое помещение по адресу: Московская обл., г. Жуковский, ул. Фрунзе, д.17	15 055	15 055	36 702
12.12	Нежилое помещение по адресу: Московская обл., Орехово-Зуевский р-н, г. Ликино-Дулево, ул. Калинина, д. 2а	6 219	6 219	11 561
12.13	Система бесперебойного питания	1 334	0	оценка не проводилась
12.14	Навес на здание филиала в Московской обл., г. Жуковский	1 023	1 023	0
12.15	Кабина оперкасы филиала в Московской обл., г. Красногорск, ул. Ленина, д. 63	1 255	1 255	оценка не проводилась
13	Прочие активы всего, в т.ч. более 1 млн руб.:	3 549 997	4 063	Оценка не проводилась
13.1	Расчеты по договору уступки прав требования ООО «Национальное Агентство по сбору платежей»	1 544	0	
13.2	Расчеты по ценным бумагам с ООО	3 537 331	0	

	"ФК "Эдвантис Кэпитал"			
13.3	Вложения в строительство здания филиала в Московской обл., г. Клин, ул. Литейная, д. 3	3 258	0	
	Итого:	4 010 354	430 422	174 505**

*оценочная стоимость указана с учетом частичного погашения до даты оценки;

** в том числе вновь выявленное имущество (оборудование, оргтехника, мебель, инвентарь) рыночной стоимостью 334 тыс. руб.