**Опубликовано на сайте ГК «АСВ» 14.02.2019**

**Сведения о ходе конкурсного производства в отношении**

**АО КБ «БТФ»**

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 16 января 2019 года (дата объявления резолютивной части – 15 января 2019 года) по делу № А40-258137/18-186-365Б АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (АО КБ «БТФ») (далее – Банк), ОГРН 1177700006780, ИНН 9710028021, адрес регистрации: 109012, г. Москва, ул. Никольская, д. 10, признан несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство сроком на один год. Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов».

Судебное заседание по рассмотрению отчета конкурсного управляющего Банком назначено на 23 января 2020 года.

Адрес для направления почтовой корреспонденции, в том числе требований кредиторов: 127055, г. Москва, ул. Лесная, д. 59, cтр. 2.

В соответствии с требованием Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Агентство публикует сведения о ходе конкурсного производства в отношении Банка.

По состоянию на дату открытия конкурсного производства по данным временной администрации по управлению Банком, назначенной Банком России (далее – временная администрация), балансовая стоимость активов, с учетом исключения из них суммы созданного резерва на возможные потери и амортизации основных средств, составила – 2 608 537 тыс. руб., из них денежные средства в кассе Банка и на счетах в Банке России – 386 755 тыс. руб., средства в кредитных организациях – 107 714 тыс. руб., чистая ссудная задолженность – 1 592 942 тыс. руб., основные средства, нематериальные активы и материальные запасы – 41 997 тыс. руб., долгосрочные активы, предназначенные для продажи, – 81 954 тыс. руб., прочие активы – 397 175 тыс. руб.

По результатам анализа финансового состояния Банка установлено, что в рамках своей деятельности Банк использовал универсальную бизнес-модель, связанную с кредитованием юридических и физических лиц с привлечением в качестве основного источника фондирования денежных средств населения. Вместе с тем, ссудная задолженность компаний, прямо или косвенно связанных с конечными бенефициарами кредитной организации, составляла около 28% от кредитного портфеля. Фактически указанными заемщиками на кредитные средства, предоставленные Банком, приобретались объекты недвижимости, в том числе с баланса Банка, которые впоследствии передавались в залог Банку по завышенной стоимости. Объекты недвижимости, выкупленные непосредственно с баланса Банка, являются частью схемных операций, совершенных с целью замещения на балансе Банка непрофильных активов для искусственного завышения нормативов достаточности собственных средств (капитала). Также в период работы временной администрации установлено, что управляющий одного из дополнительных офисов Банка систематически осуществлял хищения денежных средств вкладчиков Банка, используя свое служебное положение.

Таким образом, Банком систематически проводились непрозрачные сделки, направленные на сокрытие реального объема принимаемых кредитных рисков и обеспечение формального соблюдения пруденциальных норм деятельности, что послужило основанием для неоднократного применения Банком России в отношении Банка мер оперативного надзорного регулирования (шесть раз в течение последних 12 месяцев), включая наложение ограничений на привлечение вкладов населения и, как следствие, принятие Банком России крайней меры – отзыв с 28 сентября 2018 года у Банка лицензии на осуществление банковских операций.

Сохранность имущества и документации Банка, переданных временной администрацией, конкурсным управляющим обеспечена. В настоящее время проводится инвентаризация имущества, по результатам которой, при необходимости, в баланс Банка будут внесены соответствующие уточнения.

По данным временной администрации обязательства Банка по балансу составили – 3 146 355 тыс. руб., в том числе обязательства перед физическими лицами и индивидуальными предпринимателями – 1 991 237 тыс. руб.

По состоянию на 1 февраля 2019 года конкурсному управляющему предъявлены требования 237 заявителей на общую сумму 2 438 018 тыс. руб., которые в настоящее время находятся на рассмотрении.

Дата закрытия реестра требований кредиторов – 27 марта 2019 года.

По предварительной оценке конкурсного управляющего, с учетом необходимости оплаты текущих расходов на проведение конкурсного производства, на удовлетворение требований кредиторов Банка после закрытия реестра требований кредиторов на первоначальном этапе могут быть направлены денежные средства в размере не более 212 млн руб.

В целом размер дальнейшего удовлетворения требований кредиторов Банка будет зависеть от поступления денежных средств в конкурсную массу от реализации имущества Банка и взыскания активов, ответственность за качество которых несут бывшие собственники и руководство Банка.