



Коммерсантъ: "Хозяин «Банковского дома» исчез вместе с деньгами"

Пока его ищут в России, но вскоре начнут и за границей

В Санкт-Петербурге региональное управление Следственного комитета России объявило в федеральный розыск владельца АКБ «Банкирский дом» Евгения Лыкова, проходящего по делу о хищении крупной суммы из его же собственного банка.

Как сообщили «Ъ» в ГСУ СК РФ по Санкт-Петербургу, владельца банка «Банкирский дом» Евгения Лыкова подозревают в хищении денежных средств и мошенничестве. Уголовное дело, фигурантом которого является банкир, было возбуждено следственным ведомством около года назад. По данным следствия, господин Лыков похитил порядка 600 млн руб. размещенных в его банке вкладчиками. Схема хищения была довольно примитивной: на имена реальных клиентов банка оформлялись фиктивные договоры о предоставлении кредитов. Средства, выделенные финансовым учреждением, переводились на счета подставных компаний, а затем обналичивались. По данным правоохранительных органов, подобным образом было «оформлено больше тысячи фиктивных кредитных договоров с физическими лицами».

Махинация вскрылась в тот момент, когда вкладчики «Банкирского дома» попытались снять свои средства. Клиенты кредитной организации совершенно неожиданно для них узнали, что они стали должниками банка.

Как пояснили «Ъ» в СКР, в ходе следственных и оперативно-разыскных мероприятий совместно с сотрудниками УФСБ России по Санкт-Петербургу и Ленинградской области было установлено, что к хищениям причастен фактический собственник организации Евгений Лыков. В июле текущего года, как сообщили «Ъ» в СКР, Евгений Лыков был вызван в главное следственное управление Следственного комитета России по Санкт-Петербургу для предъявления ему обвинения. В назначенное время Евгений Лыков не явился, об уважительной причине своей неявки не сообщил, в связи с чем его объявили в федеральный розыск.

«Банкирский дом» никогда не был лидером отечественного банковского рынка: в рейтинге 2016 года он по активам занимал 422-е место среди всех банков, работающих в России.



Официальный сайт
Следственный комитет
Российской Федерации

По данным ЦБ, размер собственного капитала «Банкирского дома» был ниже минимального значения уставного капитала. Более того, год назад ревизия контролирующего органа выявила крупную недостачу наличных денежных средств в кассе кредитной организации. В результате формирования резервов на возможные потери под фактически отсутствующие активы финансовая организация полностью утратила собственные средства. Кроме того, как заявляли в ЦБ, банк был вовлечен в проведение сомнительных операций, а руководство не приняло мер по нормализации деятельности. В банк была назначена временная администрация, а действующее руководство было отстранено от управления.

«Банкирский дом» был зарегистрирован в 1994 году в Петербурге, в 2001 году открыл филиал в Москве. На момент отзыва лицензии имел восемь допфисов в Петербурге. Кроме того, у банка было представительство в финской Котке. По данным ЦБ РФ, основным владельцем кредитной организации выступал Евгений Лыков, который напрямую и через юрлицо АО «Х-Марккинойнти Ою» (100% акций уставного капитала сосредоточено в его руках) консолидировал 90,2% акций УК банка. Иосиф Худыш владел 2,59% акций, Георгий Одабашян — 1,13%, еще около 6% было сосредоточено у миноритариев.

По данным портала «Банки.ру», с января по июль 2015 года нетто-активы кредитной организации увеличились на 17,7%, или на 509 млн руб., составив на начало июля 3,4 млрд руб. Пассивы банка на 80% были представлены средствами физических лиц, еще на 9,5% — собственными средствами, около 3,5% составляли средства юрлиц. Зависимость банка от депозитов физических лиц оценивалась как очень высокая. Банк обладал крайне небольшой по размеру клиентской базой. Платежная динамика была невысокой. Обороты по счетам клиентов находились на уровне 2–4 млрд руб. ежемесячно. Кредитный портфель на июль 2015 года составлял 1,14 млрд руб. Портфель почти полностью был представлен кредитами физлицам.

По данным открытых источников, вклады физлиц на начало февраля 2016 года составляли около 3 млрд руб.

Владислав Литовченко

01 Августа 2017

Адрес страницы: <https://sledcom.ru/press/smi/item/1154271>



Официальный сайт
Следственный комитет
Российской Федерации
