



Стали известны подробности реструктуризации внешних долгов банка "Надра".

В то время как банк заявляет об урегулировании 99% задолженности, что необходимо для его рекапитализации государством, компания HSBC Trustee (C.I.) Ltd требует оплаты \$60 млн.

Эта сумма была выдана в 2006 году кипрским владельцам банка "Надра" под его гарантию. Временный администратор банка не признает эту гарантию, а юристы считают, что непогашенные требования инвесторов Кабмин оценит как дополнительный риск при вхождении в капитал банка.

Вчера стало известно, что 24 июня кипрская Manmade Enterprises Ltd, владеющая 30,74% акций банка "Надра", подала в Хозяйственный суд Киева иск к временному администратору Валентине Жуковской с требованием предоставить информацию о состоянии дел в банке. Manmade, находящаяся в состоянии банкротства, подала иск по требованию компании HSBC Trustee (C.I.) Ltd, которая зарегистрирована в Джерси (США) и принадлежит британскому HSBC Private Banking, сообщил представитель HSBC Trustee, попросивший об анонимности.

Эта компания осенью 2006 года выдала акционерам банка кредит на \$60 млн (оформлен как Secured Floating Rate Notes). "Мы принудили компанию защищаться от размывания своей доли в банке 'Надра' и принять меры для возврата долга перед нами",- сказал представитель инвесторов. По его словам, акционеры банка получили от группы международных инвесторов деньги и направили их в уставной фонд "Надра". Из данных НБУ следует, что в IV квартале 2006 года капитал "Надра" вырос всего на \$30 млн - с 240 млн грн до 390 млн грн. HSBC Trustee требует возврата \$60 млн (плюс штрафы на \$3,63 млн) от банка "Надра", который выдал гарантию возврата средств.

HSBC Trustee называет себя кредитором и требует к себе соответствующего отношения администратора банка. "Они не кредиторы банка 'Надра', а акционеры,- заявила

Жуковская.- А если они акционеры, то пусть принимают участие в спасении банка. Почему банк еще должен им платить? А с 99% кредиторов мы подписали договоры о реструктуризации долгов. Большая часть договоров зарегистрирована в НБУ. То есть НБУ признал реструктуризацию и выдал новые кредитные договоры". Она утверждает, что деньги HSBC Trustee по балансу банка не проходили: "В банке нет ни одной записи, подтверждающей наличие этих денег. Если бы эти деньги пришли в банк, мы бы приняли их как кредиторов и проводили бы реструктуризацию".

Дело в том, что акционеры "Надра" использовали сложную схему капитализации - она описана в иске HSBC Trustee к банку "Надра", поданном 4 марта 2009 года в Лондоне в Высший суд правосудия Королевской скамьи. Так, 7 октября 2006 года компания Springvale Ltd выпустила SPV-облигации, которые за \$60 млн выкупил HSBC Trustee. Полученные средства Springvale направила на покупку 12 млн акций Manmade Enterprises Ltd. Она впоследствии выкупила 12 млн акций "Надра" у Novartik Trading Ltd (владеет 61% "Надра").

Таким образом у HSBC Trustee с 7 сентября 2006 года оказались в залоге 53% акций банка. При этом Novartik выдал гарантию HSBC Trustee, что обязан выкупить у Manmade все находящиеся у нее облигации. Срок кредита истекал 7 сентября 2009 года, но неожиданно в октябре 2008 года Fitch понизило рейтинг банка "Надра", и у HSBC Trustee возникло право требования досрочного погашения долга - сначала к Novartik, а потом - к банку "Надра".

Юристы считают, что в случае получения Manmade через украинский суд от Жуковской финансовой информации HSBC Trustee предоставит ее в лондонском суде, что увеличит его шансы на выигрыш дела. "У них большие шансы для признания их кредиторами и выигрыша судов",- отметил управляющий партнер ЮФ "Лавринович и партнеры" Максим Лавринович. Впрочем, партнер адвокатской фирмы Astarov Lawyers Татьяна Кузьменко подчеркивает, что в случае применения в Лондоне украинского права гарантия "Надра" может быть признана недействительной. Но вероятность признания необходимости возврата \$60 млн бывшим акционерам учреждения увеличивает риск отказа Кабмина в рекапитализации банка. "В числе прочих рисков банка Кабмин будет рассматривать и возврат этих денег",- считает Татьяна Кузьменко.

Источник: ibank.ua