



Крупные депозиты представителей "семьи" бывшего президента Януковича, замороженные в неплатежеспособном "Всеукраинском банке развития", могут быть расконсервированы и возвращены владельцам при помощи бывшей компании главы НБУ Валерии Гонтаревой.

4 марта этого года Антимонопольный комитет Украины дал разрешение ООО "Экосипан" на покупку акций неплатежеспособного "Всеукраинского банка развития" (ВБР), который принадлежит Александру Януковичу, сыну экс-президента и на данный момент находится под управлением Фонда гарантирования вкладов физических лиц (ФГВФЛ).

Компания "Экосипан" единственный акционер банка "Михайловский". Ее собственниками выступают 12 физлиц, многие из которых менеджеры банка. Наиболее заметная фигура среди акционеров банка Виктор Полищук, владелец супермаркетов бытовой техники "Эльдорадо" и торгово-развлекательного центра Gulliver. По данным "Украинской Правды" совладельцем последнего является также и бывший глава Минсдоха Александр Клименко.

"Михайловский" уже несколько месяцев находится в поиске банков для поглощения. Прошлой осенью глава правления этого банка Игорь Дорошенко в интервью МинПрому рассказал, что финучреждение собирается приобрести сразу несколько банков. "Мы в процессе рассмотрения (возможности покупки. – Авт.) нескольких банков. Нас интересует в первую очередь сеть отделений и клиентская база", – говорил Дорошенко.

По его словам относительно приобретения новых банковских активов акционеров "Михайловского" консультирует компания "Инвестиционный капитал Украина" (ICU), которая принадлежит бизнес-партнерам главы НБУ Валерии Гонтаревой. При этом Дорошенко утверждал, что рассматриваются с целью покупки в том числе и банки с

временной администрацией ФГВФЛ.

Интересно, что в самой компании ICU этот факт всячески отрицают. "ICU не выступала до этого и не выступает на данный момент финансовым советником ни одной из компаний или банков относительно приобретения банков или активов у Фонда гарантирования вкладов", - парирует управляющий директор группы ICU Макар Пасенюк.

В чем причина такой конспирации можно только догадываться. "Возможно они просто пытаются дистанцироваться от этой неоднозначной сделки, чтобы не ставить в один ряд фамилии Януковича, Арбузова и бывшей совладелицы ICU Гонтаревой?", - полагает один из инвестбанкиров, пожелавший остаться неназванным. Он не исключает, что сделка просто сопровождается "неучтенными платежами" в пользу чиновников, поэтому и консультации проводятся на неформальном уровне.

Прибыль участников процесса по реанимации "банка Януковича" может исчисляться десятками миллионов долларов.

Осенью прошлого года НБУ отнес "ВБР" к категории неплатежеспособных. С 28 ноября 2014 года в банк введена временная администрация ФГВФЛ сроком на три месяца. Согласно процедуре в середине декабря прошлого года Фонд предпринял попытку найти для банка нового инвестора. Кто претендовал на покупку банка в Фонде не уточняют.

27 февраля этого года ФГВФЛ продлил действие ВА в "ВБР" еще на один месяц. То, что банк не был отправлен на ликвидацию означает, что инвестор все-таки нашелся. Как минимум стороны переговоров достигли определенного компромисса. Основным смысл которого, по словам осведомленных банкиров — в механизмах и цене возврата крупных депозитов, замороженных в "ВБР".

Бессменным руководителем "ВБР" с момента его регистрации в 2009 году и до августа 2014 года была Валентина Арбузова, мама экс-председателя НБУ Сергея Арбузова. По данным сайта [sensor.net.ua](http://sensor.net.ua) на момент введения в "ВБР" внешнего управления Фонда гарантирования в банке зависли крупные депозиты семейства Арбузовых. По

утверждению Генпрокуратуры, несмотря на попытки Арбузовых вернуть свои вклады через суд, им это так и не удалось сделать. Более того, по словам банкиров в финучреждении держали вклады и многие другие ближайшие соратники "семьи" Януковича, включая экс-председателя Минсдоха Александра Клименко.

Как следует из сообщений ФГВФЛ общая сумма средств физлиц на счетах в "ВБР", которая может быть возмещена государством в рамках гарантированной суммы до 200 тыс грн, на 11 декабря 2014 года составила всего 55 млн грн. При этом сумма всех депозитов физиков в этом финучреждении на момент введения ВА достигала почти 2 млрд грн. Из них в валюте — около 115 млн долл.

Если бы в банке не продлили ВА, а отправили его на ликвидацию, то члены "семьи" беглого президента не получили бы никаких шансов вернуть свои вклады в этом банке. Разве, что в размере гарантированном государством.

Почему чиновники Фонда пошли навстречу представителям "семьи" Януковича можно только догадываться. Директор-распорядитель ФГВФЛ Константин Ворушили на вопросы МинПроме не ответил.

По словам нескольких банкиров, крупные вкладчики "ВБР" уже давно ведут переговоры с руководством Фонда, предлагая ему различные варианты санации банка с целью забрать свои "кровные". В частности ходки якобы предлагали чиновникам ФГВФЛ выкупить этот банк через компании-прокладки, зарегистрированные в ЕС. "Им (чиновникам Фонда — авт.) обещали заплатить неплохие комиссионные, размер которых зависел бы от цены по которой "семья" могла бы восстановить контроль над собственным активом", - говорит финансист знакомый с переговорами. Он считает, что vip-клиенты ВБР также заинтересованы и в восстановлении контроля над залогами, которые были переданы банку под крупные кредиты. Большая часть из них на данный момент не обслуживается.

Наши источники утверждают, что торги по этим и другим моментам сделки велись несколько месяцев. "В итоге нашли вариант, которые устраивает всех. Банк скорее всего продадут приближенному к Александру Клименко банку "Михайловский". Цену сделки мы наверное никогда не узнаем, но она по идее должна составить менее 20-30% от суммы депозитов, зависших в банке", - прогнозирует наш собеседник.

В ВБР зависли не только вклады физлиц, но и депозиты предприятий, которые в большинстве своем также входили в орбиту влияния "семьи". Им банк должен 2,6 млрд гривен. Из них валютные депозиты около 100 млн долл (по курсу на момент введения ВА). Одним словом владельцам и клиентам финучреждения есть за что побороться.

Собственный капитал ВБР составляет 722 млн грн. или около 33 млн долл. Если продажа "ВБР" пройдет скажем за 1-1,5 капитала, то это будет очень выгодная сделка для владельцев крупных вкладов при условии наличия у них договоренностей с покупателем. При этом сам Фонд всегда сможет с гордостью рапортовать, что выручил для казны от продажи акций неплатежеспособного банка, например, 1 млрд гривен.

Как ни странно, но ВБР де-факто никогда не был неплатежеспособным. До введения ВА банк исправно платил по депозитам в рамках ограничений установленных НБУ и в отличие от большинства коллег по цеху выполнял все обязательные нормативы. Некоторые даже с большим "запасом". Так, например, показатель текущей ликвидности ВБР на конец III квартала 2014 года составлял 105,9%, при норме — не меньше 40%. А к концу 2014 года значение этого показателя достигло 272% (!). Уровень, которым не могут похвастать даже "живые" банки.

Кроме того, на 1 января 2015 года денежные средства и их эквиваленты на балансе банка достигали почти 700 млн грн. Портфель ликвидных ЦБ — 1,8 млрд грн. Все активы банка около 5,6 млрд грн.

В официальном сообщении НБУ от 27 ноября 2014 года говорится, что ВБР отнесен к категории неплатежеспособных в связи с применением ЕС санкций к Александру Януковичу.

Но со стороны все пока выглядит, как элементарный "распил" депозитов "семьи". В случае продажи банка новым инвесторам Янукович, Арбузов и их окружение получают все шансы вернуть свои деньги назад. Правда, за минусом весьма внушительных комиссионных, которые скорее всего осядут, если уже не осели, в карманах чиновников ФГВФЛ и компании некогда подконтрольной Валерии Гонтаревой.

Кстати до сих пор остается открытым вопрос — почему НБУ признал неплатежеспособным "ВБР" в связи с санкциями ЕС, введенными против его собственника, но не сделал аналогичные шаги в отношении ВТБ, Сбербанка РФ и Проминвестбанка, акционеры которых также находятся под санкциями ЕС и США? Более того, основной собственник этих финучреждений — государство Россия - 27 января 2015 года признано Верховной Радой страной-агрессором. Но это не мешает дочкам российских госбанков работать на украинском рынке в обычном режиме.