

# Линия права завершила сопровождение дебютной сделки Ханты-Мансийского банка по секьюритизации ипотечного портфеля

22.07.2013

НОВОСТИ КОМПАНИЙ

Линия права успешно завершила проект по секьюритизации ипотечного портфеля Ханты-Мансийского банка. 19 июля на Московской бирже состоялось размещение облигаций с ипотечным покрытием класса «А» и «Б» ЗАО «Ипотечный агент ХМБ-1» — SPV-компании, созданной Ханты-Мансийским банком для совершения сделки по секьюритизации ипотечного портфеля. Организатором сделки выступил ООО «ВЭБ-Капитал». Облигации подлежат полному погашению до 25 августа 2045 года. Линия права выступила единственным юридическим консультантом, сопровождавшим сделку. Юристы Бюро провели комплексное сопровождение проекта: структурирование сделки, создание ипотечного агента, подготовка всей договорной и эмиссионной документации, а также выдача юридического заключения (Legal opinion).

Уникальность данной сделки заключается в том, что часть ипотечного покрытия составляли кредиты, не обеспеченные залоговыми. Несмотря на это, международным рейтинговым агентством Moody's ипотечным облигациям Ханты-Мансийского банка был присвоен инвестиционный рейтинг на уровне «Ваа3». Другой важной особенностью сделки стало то, что все облигации старшего транша были размещены по открытой подписке среди очень широкого круга инвесторов.

*«Нам удалось подготовить и организовать с партнерами уникальную сделку, поскольку 40% ипотечного покрытия составляют кредиты, не обеспеченные залоговыми»*

», – отметил вице-президент Ханты-Мансийского банка Владимир Вешняков, – «*Несмотря на это, мы получили высокий рейтинг бумаг при уровне кредитной поддержки в 24%, что свидетельствует о высоком качестве портфеля. Во многом это стало возможно благодаря проработке вопроса с органами «Росреестра», которые пошли нам навстречу, а также сильной команде консультантов».*

*«Не только наша команда, но и Moody's впервые столкнулись с такого рода секьюритизационной сделкой», — комментирует Дмитрий Глазунов, управляющий партнер и руководитель практики секьюритизации Линии права, — «Рейтинговое агентство проявило крайнюю осторожность, учитывая рыночное размещение облигаций, и нам необходимо было подготовить глубоко продуманную аргументацию, чтобы получить высокий рейтинг ценным бумагам».*

НОВОСТИ КОМПАНИЙ