

Gregory Gurtovoy <[gribromi@gmail.com](mailto:gribromi@gmail.com)>  
"Anna Ben" <[pa.annaben@gmail.com](mailto:pa.annaben@gmail.com)>  
Fwd: Позиция на встрече

pls print it

----- Forwarded message -----

From: **Ruslan Kilmukhametov** <[Ruslan.Kilmukhametov@ic.u.ua](mailto:Ruslan.Kilmukhametov@ic.u.ua)>  
Date: 2015-02-10 23:51 GMT+02:00  
Subject: Позиция на встрече  
To: Gregory Gurtovoy <[gribromi@gmail.com](mailto:gribromi@gmail.com)>, Makar Paseniuk <[Makar.Paseniuk@ic.u.ua](mailto:Makar.Paseniuk@ic.u.ua)>, Ekaterina Rozhkova <[ERozhkova@platinumbank.com.ua](mailto:ERozhkova@platinumbank.com.ua)>

Коллеги,

Для более эффективного прохождения встречи предлагаю изначально изложить свою позицию по Банку, чтобы не уходить в сторону претензий НБУ. Также попросить подтвердить четкий план действий, копию которого оставить НБУ.

Позиция ПтБ:

1. ПтБ – это ценный актив, он дорогой, у него качественный менеджмент и бизнес-модель, которая может адаптироваться к текущим условиям
2. ПтБ и НБУ прошли значительный путь с августа 2014 года, при котором были достигнуты ряд положительных результатов:
  - a. Практически решен вопрос с ФБ (нет претензий по валютнообменным операциям, выравниваются нормативы, на погашение кредитов направлено около 400 млн.грн., ожидается еще более 300)
  - b. Задолженность ФБ перед ПтБ снижается: часть будет погашена недвижимостью (около 400 млн.грн.), часть деньгами, над оставшейся частью ведется работа.
  - c. Не смотря на существенное ухудшение ситуации на рынке (война, падение курса с 12 до 26, полная потеря ЛНР/ДНР/Крыма) ПтБ устоял и продолжает работать. Это говорит устойчивой бизнес-модели, профессионализме и мотивированности менеджмента и акционеров, поддержке НБУ
  - d. Акционеры капитализировали банк на 273 млн.грн. живыми деньгами или на 60% с начала года. Это один из самых высоких показателей по системе (выше только Проминвестбанк).
  - e. Банк выполняет все обязательства, проводит все платежи, запустил корпоративный бизнес.
  - f. Корпоративный портфель, уступленный у ФБ пришел на баланс ПтБ в существенно лучшем качестве по сравнению с тем, что было во время проверки ФБ в августе-сентябре 2014 г. (менеджмент ПтБ отказался принимать его в некачественном виде). Кредиты обслуживаются, часть кредитов уже погашена, часть клиентов начала заводить деньги в банк для проведения расчетов. Новый менеджмент по корпоративному бизнесу включился в работу и готовит новые продукты.
3. В отличие от многих банков Топ-Менеджмент (включая ГГ) является совладельцем банка и полностью отвечает за операционную деятельность банка и несет за него ответственность. Прочие акционеры задействованы преимущественно в принятии стратегических решений.
4. Наша цель – удержать и развить Банк.
5. Наша потребность:
  - a. Поддержка всех акционеров (капитал, ликвидность)
  - b. Поддержка НБУ (ликвидность)
6. Наше предложение – согласовать сегодня (!) программу действий (дорожную карту) и идти по ней. Она должна включать:
  - a. Программу капитализации (прилагается) – суммы, формы капитализации, даты
  - b. Порядок списания убытков ЛНР/ДНР/Крым – суммы, что входит в ЛНР/ДНР/Крым, когда списать
  - c. Согласованные сроки предоставления соглашения с акционерами и встреч с акционерами, которые владеют в совокупности не менее XX%
  - d. Порядок предоставления кредита НБУ – получить постановление НБУ после согласования a), b), c)
  - e. Обязательно договориться об оперативной коммуникации.
7. Спорные вопросы:
  - a. Непрозрачная структура собственности/Репутационные риски. Позиция/Решение:
    - i. Собственники готовы приехать в НБУ и вы сможете заявить, что вы видели каждого из владельцев, проверили его документы ([зафиксировать сроки]).
    - ii. У собственников нет соглашения об акционерах, так как оно осталось на уровне проекта в 2013 году. Но они планируют его подписать ([зафиксировать сроки]).
    - iii. Репутационные риски больше, если банк упадет. Но они меньше, если банк выживет.
    - iv. ПтБ и акционеры не могут признать других фактов, кроме тех, которые они озвучили.

b. Кредиты на 2 млрд.грн. позиция/Решение:

i. Данные кредиты есть. Они не связаны с банком, но они обслуживаются и качество обеспечения постоянно улучшается. Некоторые из них заводят потоки в банк. Мы работаем. Нет возможности «превратить» их в качественные кредиты.

Результат:

- Банк спишет убытки ЛНР/ДНР/Крым и объявит о том, что снял основные проблемы

- акционеры докапитализируют банк, подпишут соглашение между собой и придут в НБУ

- Банк получит поддержку НБУ и будет готов увереннее работать

**Потенциальные вопросы НБУ/возможные ответы:**

1) Чем вы докажете текущий состав акционеров.

a. Акционеры раскрыли свои имена и готовы прийти на собеседование в НБУ

b. Управление банком осуществляет ГГ и Правление, возможно, есть группа акционеров, которая ближе к ГГ, остальные просто финансовые инвесторы

2) Почему ПтБ помогает ФБ

a. (финансирование)?

3) Почему приобретены активы ФБ (продолжение ответа на вопрос 2.)

a. Между ФБ и ПтБ существовала задолженность, которая закрыта активами, которые обслуживаются.

4) Почему в ПтБ менеджмент из ФБ

a. Среди менеджеров ФБ ключевую позицию занимает только ГГ (возможно, представляя группу из нескольких акционеров) и ЕВР. ГГ – управляющий партнер, который представляет акционеров. ЕВР, является т.в.о. и не принимает единоличных решений. При этом есть Правление, в состав которого входят реальные менеджеры с правом голоса.

b. ЕВР была глубоко вовлечена в сделку по приобретению и хорошо владела ситуацией в банке. Выделить нового человека, который бы входил в курс дела и которого воспринял бы менеджмент ПтБ было сложно и на это не было времени. На роль ПП планировался Грег, но он отказался. Его место занял де факто ГГ, де юре ЕВР как лица, которые устраивали все стороны с т.з. квалификации, владения ситуацией и доверия сторон.

5) Как вы будете решать вопрос с 2 млрд.грн. кредитов со связанными лицами:

a. Данные кредиты выданы не связанным лицам

b. Кредиты обслуживаются в рабочем порядке

c. ПтБ ведет переговоры об улучшении залогов как с обычными заемщиками. Но пока вести переговоры с должниками и вкладчиками сложно, учитывая сложившуюся ситуацию в стране и банковской системе в целом. Кроме этого, если банк начнет ограничивать платежи и пойдут слухи о том, что он может быть признан проблемным, кредиты не будут платиться в принципе.

6) НБУ несет репутационные риски для выдачи кредита

a. СМИ и народные депутаты портят репутацию НБУ портят регулярно, некоторые из них делают это за деньги. Если ПтБ будет направлен в Фонд, репутации НБУ также будет нанесен большой ущерб.

b. Наш приоритет – жизнеспособность банка и банковской системы.

c. Мы понимаем как удержать Банк, но для этого необходимо взаимодействие, а не противостояние. Мы не можем сделать невозможное (признать того, чего нет), но можем удержать банк.

С уважением,

**Ruslan Kilmukhametov**

**ICU | Director | Investment banking**

LEONARDO Business Centre

19-21 Bogdan Khmelnytsky Street, Kiev, 01030 Ukraine

Phone:+38044 – 2200120 Ext (732)

Mobile:+38050 – 4143252

Email: [ruslan.kilmukhametov@icu.ua](mailto:ruslan.kilmukhametov@icu.ua)

CONFIDENTIALITY NOTICE: This e-mail and any files transmitted with it are confidential and protected by law. If you are not the intended recipient, please, be advised that any use, dissemination, forwarding or copying of this e-mail is strictly prohibited. Please note that we monitor e-mail communications to protect our partners, employees and business. Should you receive this transmission in error, please, notify the sender immediately by reply e-mail: [office@icu.ua](mailto:office@icu.ua) and delete all copies of the original message and any attachments hereto.

--

brgds

GG