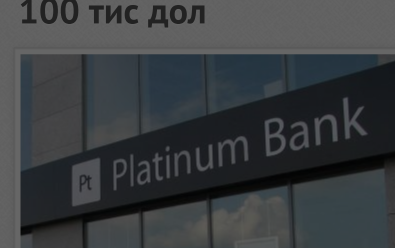
Банк ПУМБ намагається через суд стягнути з "Платинум Банка" 100 тис дол


Банк ПУМБ намагається через суд стягнути з "Платинум Банка" 100 тис дол

Читать на русском | Додати як бажане джерело в Google

06 травня Господарський суд м. Києва порушив провадження за позовом банку ПУМБ до «Платинум Банку» про стягнення 100 тис дол.

Судове засідання призначене на 02 червня.

Як третя особа до справи залучено ТОВ "Дельта Финанс", яке зареєстроване в Одесі; вид діяльності – надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна (основний) та «інші види грошового посередництва; засновник – Чернецький Михайло Миколайович.

Нагадаємо, що компанія «МТС Україна» судилася з «Платинум Банком» через невиплату депозитів на 250 млн грн. 24.12.2015 Госпсуд м. Києва задовольнив позов компанії і зобов'язав банк повернути кошти. Водночас 14.04.2016 суд, з огляду на фінансовий стан банку, частково задовольнив клопотання «Платинум Банку» та дав відстрочку на три місяці для виконання вказаного рішення – тобто до 14.07.2016. "Платинум Банк" просив про відстрочку до 31.10.2016.

Довідка про «Платинум Банк»

Як писав Finbalance, Platinum Bank допустив дефолт по кредиту НБУ. Зрештою Нацбанк пішов на реструктуризацію відповідних боргових зобов'язань. Крім того, судячи з усього, «Платинум Банк» не виконав затверджену торік Нацбанком програму докапіталізації. Зрештою регулятор затвердив нову програму фінансового оздоровлення банку.

Згідно з офіційним повідомленням "Платинум Банку", після збільшення капіталу на 101 млн грн у I кварталі до кінця поточного року заплановано поповнення капіталу ще на 470 млн грн. "Банк збільшує статутний капітал відповідно до затвердженої стратегії розвитку. Кошти спрямовуються банком на розширення основного бізнесу, зокрема, на збільшення обсягів споживчого кредитування", - запевнили у фінустанові.

Станом на кінець 2015 року, «Платинум Банк» оцінював кумулятивний розрив у своїй ліквідності в горизонті II-IV квартали 2016 року на суму 1,27 млрд грн. (серед іншого, уначнює ризики від паніки вкладників, - ред.).

Згідно зі звітністю «Платинум Банку», його регулятивний капітал (не підлягав аудиту, підлягав аналізу) на 31 березня 2016 складав 190,4 млн грн. А норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу був складав 2,19% (при нормативному значенні не менше 10%). На кінець 2015 року вказані показники становили відповідно 280,34 млн грн. та 3,44%.

За даними «Платинум Банку», його збиток в I кварталі склав 59,8 млн грн. (у I кварталі-2015 декларувався прибуток 57,3 млн грн). При цьому його процентні витрати перевищили процентні доходи на 69,7 млн грн. Витрати на формування резерву під знецінення кредитів, за якими нараховуються проценти, склали 25,6 млн грн.

За підсумками 2015 року збиток «Платинум Банку» становив 523,9 млн грн. (у 2014 році – 506,7 млн грн). Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках впали майже в 5 разів – до 203,5 млн грн. (з 1 млрд грн. у 2014 році). Чисті процентні витрати (тобто процентні доходи були меншими, ніж процентні витрати, - ред.) торік склали 86,7 млн грн (тоді як у 2014 році був чистий процентний дохід на рівні 734,7 млн грн).

Разом з тим в аудиторському висновку ТОВ «Аудиторська фірма "Кадастр - Аудит"» до річної звітності «Платинум Банку» за минулий рік констатується, що резерви на покриття збитків фіну станови від знецінення кредитів мали б бути більшими на 1,05 млрд грн. «Вищезазначене має вплив на балансову вартість кредитів, процентний дохід за знеціненими кредитами, фінансовий результат банку, власний капітал та регулятивний капітал банку», - констатували аудитори.

Як писав Finbalance, неофіційно вплив на «Платинум Банк» "приписують" одеським бізнесменам О. Грановському та його партнеру Б. Кауфману, які нібито були «нечужими» для «Сім'ї». У цьому контексті показовим може бути, що наразі главою правління "Платинум Банку" є Костянтин Смольський, який раніше очолював Фінбанк *(про неоднозначний стан Фінбанку читайте тут і тут)*. Крім того, була інформація про переведення активів і пасивів з Фінбанку в «Платинум Банк». Водночас торік тодішній в.о. глави правління «Платинум Банку» Катерина Рожкова (сьогодні вона – заступник глави НБУ) в коментарі для Finbalance спростовувала причетність Грановського і Кауфмана до «Платинум Банку».

Нещодавно главою спостережної ради «Платинум Банку» став Дмитро Зінков – міноритарний акціонер фінустанови, екс-глава правління банку «Надра» (був звільнений з цієї посади 04.02.2015 – за день до визнання банку «Надра» неплатоспроможним).

Як писав Finbalance з посиланням на судові матеріали, станом на 18 квітня слідчі Генпрокуратури в рамках кримінального провадження щодо привласнення майна банку «Надра» розшукували колишніх топ-менеджерів цієї фінустанови, а також – посадових осіб НБУ, які готували та погоджували постанови про надання рефінансування «Надрі» навесні 2014 року (тоді главою Нацбанку був Степан Кубів – нинішній перший віце-прем'єр).

При цьому в спостережній раді «Платинум Банку» лишився Григорій Гуртовий, який до цього очолював цей орган, будучи, з одного боку, міноритарним акціонером, а з іншого боку – маючи довіреність на здійснення повноважень акціонера з часткою 100% акцій. Щоправда, на початку квітня НБУ офіційно повідомляв, що визнав Г. Гуртового власником істотної участі, незалежно від формального володіння. Як зазначала перед цим заступник глави НБУ К. Рожкова, Г. Гуртовий давно подав пакет на придбання 70% акцій "Платинум Банку", і він "на завершальній стадії узгодження". «Але поява в ЗМІ інформації про його затримання [в Ізраїлі] змусила нас відкласти узгодження», - констатувала чільний представник Нацбанку.

У лютому повідомлялося про затримання в Ізраїлі Г. Гуртового. Як зазначалося, він є мажоритарним акціонером ізраїльської інвесткомпанії BGI. Його затримання і допит відбувалися через розслідування, пов`язаними з "дочками" BGI: інвесткомпанією B.S.D. Crown Ltd. та ізраїльським харчовим гігантом Willi Food. За даними ЗМІ, Гуртового підозрювали в незаконному використанні коштів підконтрольних компаній, а також в наданні неправдивої інформації про активи. Наприкінці лютого прес-служба «Платинум Банку» в коментарі для Finbalance повідомляла, що Г. Гуртовий «знаходиться в Ізраїлі, вдома».

До речі, була інформація про кримінальна провадження щодо сумнівних операцій у "Платинум Банку", в якому нібито фігурувала Катерина Рожкова. Проте вstation запевняла, що ця інформація не відповідає дійсності.

Щоправда, як писав Finbalance, згідно з матеріалами Тернопільського міськрайонного суду Тернопільської області Платинум Банк і Фінбанк (а також, до речі, банк "Авангард", одним із співвласників якого до призначення главою НБУ була В. Гонтарева) фігурували в переліку банків, у яких були відкриті рахунки компаній, щодо яких ДФС здійснює слідство в контексті можливого сприяння мінімізації оподаткування суб`єктами господарювання реального сектору економіки, зокрема ТОВ «ТК «Мегаполіс-Україна». Йшлося про 254 млн грн.

Довідка про банк ПУМБ

Як писав Finbalance, згідно зі звітністю ПУМБ, його збиток у I кварталі становив 265,4 млн грн (у I кварталі-2015 – 348,7 млн грн), тоді як загалом за минулий рік – 1,75 млрд грн.

Відрахування в резерв під знецінення кредитів склали 599,2 млн грн (у I кварталі-2015 – 1,59 млрд грн). Додамо, що в січні-березні банк ПУМБ списав як безнадійні кредити на 1,14 млрд грн. Збиток від рефінансування фізособам валютної іпотеки у споживчі кредити в гривні на 97 млн грн. приніс банку збиток 15,3 млн грн.

Чисті процентні доходи – 381,3 млн грн (у I кварталі-2015 – 564 млн грн); чисті комісійні доходи – 214,9 млн грн. (у I кварталі-2015 – 240,1 млн грн); позитивний результат від торгових операцій з валютою – 106,7 млн грн. (у I кварталі-2015 – 394,8 млн грн); негативний результат від курсових різниць – 1 млн грн. (у I кварталі-2015 – був «плюс» 893,3 млн грн).

Показник достатності (адекватності) регулятивного капіталу банк ПУМБ у квартальній звітності за МСФЗ не оприлюднив. За неофіційними даними, на кінець березня він за нацстандартами фінзвітності становив 6,8%, тоді як НБУ вимагає 10% (без врахування кризових пом'якшень).

Нещодавно глава правління фінустанови Сергій Черненко повідомляв, що банк взяв зобов'язання перед НБУ до 01 вересня збільшити капітал на 1,28 млрд грн. "Це може бути як пряме збільшення капіталу, так і кошти, отримані в результаті роботи з проблемною заборгованістю, - уточнив банкір. - У Національний банк необхідно було подати лист, підписаний акціонерами, в якому вони беруть на себе такі зобов`язання. Такий лист є", - констатував С. Черненко. [illegible] Ахметова – ДТЕК і Метінвест – п[illegible] (детальніше – тут).

За неофіційними даними НБУ, н[illegible] значення нормативу максимальн[illegible] пов'язаними з банком особами ([illegible] банку ПУМБ «в кілька разів пере[illegible] неофіційною статистикою, регул[illegible] 2,32 млрд грн.

Глава правління банку ПУМБ Се[illegible] фінустанови «є порушення норм[illegible] «Нацбанк затвердив трирічний [illegible] який ПУМБ має намір «чітко дот[illegible] конкретне значення нормативу. [illegible]

На кінець III кварталу-2015 ПУМ[illegible] судячи з усього, банк поступово [illegible] учасники банківського ринку.

«У 2015 році змінилися законод[illegible] визнання операцій з пов`язаним[illegible] Нацбанком щодо того, хто підпа[illegible] НБУ, бізнес-партнери акціонерів[illegible] Ми розуміємо, що у таких гігант[illegible] енергетичний холдинги Ріната Ахметова - ред.), дуже багато партнерів», - констатував С. Черненко.

У травні 2015 року (коли ще діяли «старі» правила оцінки інсайдерських кредитів) заступник голови правління ПУМБ Федот Єременко в коментарі для Finbalance зазначав, що ПУМБ «не кредитує підприємства ДТЕК і Метінвест як в силу обмеження кредитування інсайдерів, так і у зв`язку з тим, що ці холдинги орієнтовані на залучення фінансування на зовнішніх ринках».

У контексті слів С. Черненка про кредитування партнерів акціонера додамо, що, як писав Finbalance, банк ПУМБ хоче стягнути, зокрема, 1,15 млрд грн. з торгової мережі "Амстор", яку контролює Вадим Новинський - молодший партнер Ахметова (кінцевий бенефіціар ПУМБ) по "Метінвесту".

У звітності за 2015 рік, підготовленій за міжнародними стандартами фінзвітності, банк ПУМБ констатував, що «при розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними особами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма».

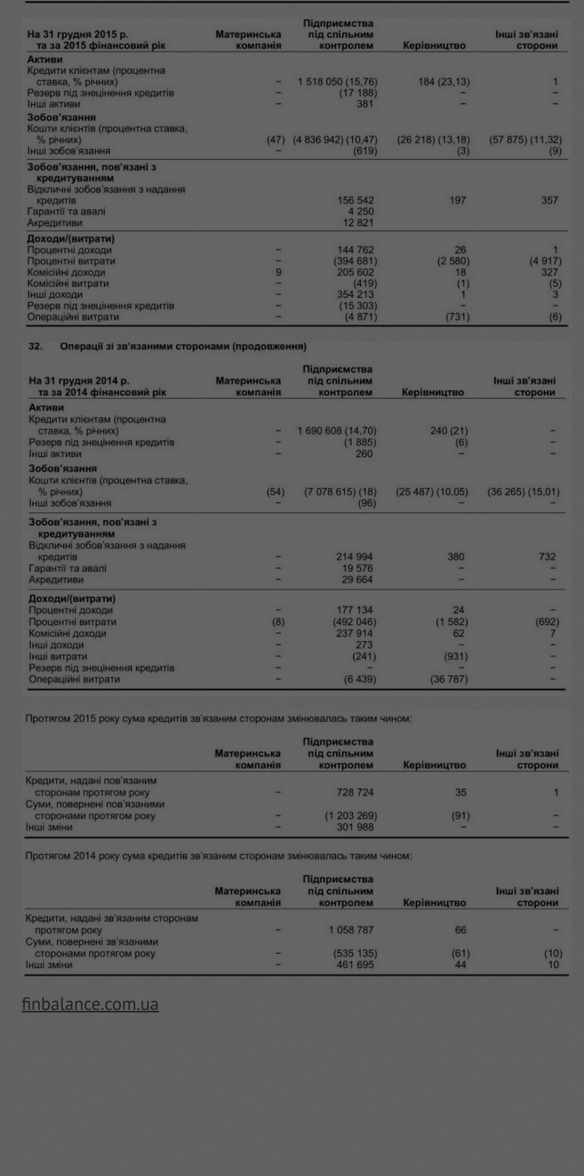
На кінець березня 2016 року обсяг кредитів «підприємствам під спільним контролем» банк оцінював на 1,6 млрд грн (на кінець 2015 року – 1,52 млрд грн, на кінець 2014 року – 1,69 млрд грн). Причому торік «підприємствам під спільним контролем»-пов'язаним особам було надано позики на 728,7 млн грн., а сума повернених позик склала 1,2 млрд грн., «інші зміни» - 302 млн грн.

Дивлячись на відповідні таблиці в кінці матеріалу, зверніть увагу ще на галузеву структуру загального кредитного портфелю банку ПУМБ станом на кінець 2015 року, у т.ч. на заборгованість гірничо-видобувної галузі, металургії, торгівлі, сільського господарства, транспорту, сфери зв'язку тощо, в яких, як відомо, працюють як структури, які належать лише Р. Ахметову, так і ті, які належать йому в партнерстві з іншими особами (в т.ч. зі згаданим вище В. Новинським).

Якщо ж ПУМБ справді видавав позики не лише компаніям, прямо та опосередковано пов'язаним зі своїм власником, виходить, що банк Р. Ахметова фінансує в т.ч. його конкурентів, як це, можливо, не парадоксально звучить.

Окремий аспект, на який пропонуємо звернути увагу в таблицях, - це кошти, які розміщують пов'язані особи в банку ПУМБ, що напряму відображає його залежність від їх фінансового стану (наявності вільної ліквідності). Це питання особливо делікатне, з огляду на допущені, зокрема, холдингами ДТЕК і "Метінвест" дефолтів та намагання реструктуризувати мільярдні борги. ПУМБ констатує, що на кінець 2015 року сума відповідних "інсайдерських" коштів сягала 4,84 млрд грн. (на кінець 2014 року було ще більше – 7,08 млрд грн).

У галузевому розрізі серед вкладників банку ПУМБ знову ж таки представлені, зокрема, торгівля, транспорт, металургія, гірничо-видобувна галузь, енергетика. До речі, нещодавно агентство Fitch вказувало на те, що значна частина коштів ДТЕК знаходиться саме в банку ПУМБ.


ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2015 рік

(у тисячах гривень)

10. Кредити клієнтам (продовження)

Концентрація кредитів клієнтам (продовження)

Нижче представлений кредитний портфель Банку в розрізі галузей економіки, кредитний ризик яких впливає на якість кредитів:

	2015 рік	2014 рік
Фізичні особи	7 760 736	7 584 400
Торгівля та агентські послуги	6 352 432	5 681 936
Будівництво та нерухомість	5 043 864	5 454 575
Харчова промисловість та сільське господарство	4 988 003	6 403 639
Гірничо-видобувна галузь	4 434 604	1 367 761
Машинобудування	2 957 391	1 963 514
Металургія	1 941 691	1 063 203
Небанківські фінансові установи	929 933	1 508 461
Переробка деревини	842 772	784 658
Транспорт, послуги зв'язку та інфраструктура	590 036	690 790
Хімічна галузь	193 202	128 206
Інше	784 166	813 552
Всього кредитів клієнтам (загальна сума)	**36 818 830**	**33 444 695**

На 31 грудня 2015 р. та за 2015 фінансовий рік	Материнська компанія	Підприємства під спільним контролем	Керівництво	Інші зв'язані сторони
Активи				
Кредити клієнтам (процентна ставка, % річних)	–	1 518 050 (15,76)	184 (23,13)	1
Резерв під знецінення кредитів	–	(17 188)	–	–
Інші активи	–	381	–	–
Зобов'язання				
Кошти клієнтів (процентна ставка, % річних)	(47)	(4 836 942) (10,47)	(26 218) (13,18)	(57 875) (11,32)
Інші зобов'язання	–	(619)	(3)	(9)
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням				
Відкличні зобов'язання з надання кредитів		156 542	197	357
Гарантії та авалі		4 250		
Акредитиви		12 821		
Доходи/(витрати)				
Процентні доходи	–	144 762	26	1
Процентні витрати	–	(394 681)	(2 580)	(4 917)
Комісійні доходи	9	205 602	18	327
Комісійні витрати	–	(419)	(1)	(5)
Інші доходи	–	354 213	1	3
Резерв під знецінення кредитів	–	(15 303)	–	–
Операційні витрати	–	(4 871)	(731)	(6)

32. Операції зі зв'язаними сторонами (продовження)

На 31 грудня 2014 р. та за 2014 фінансовий рік	Материнська компанія	Підприємства під спільним контролем	Керівництво	Інші зв'язані сторони
Активи				
Кредити клієнтам (процентна ставка, % річних)	–	1 690 608 (14,70)	240 (21)	–
Резерв під знецінення кредитів	–	(1 885)	(6)	–
Інші активи	–	260	–	–
Зобов'язання				
Кошти клієнтів (процентна ставка, % річних)	(54)	(7 078 615) (18)	(25 487) (10,05)	(36 265) (15,01)
Інші зобов'язання	–	(96)	–	–
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням				
Відкличні зобов'язання з надання кредитів	–	214 994	380	732
Гарантії та авалі	–	19 576	–	–
Акредитиви	–	29 664	–	–
Доходи/(витрати)				
Процентні доходи	–	177 134	24	–
Процентні витрати	(8)	(492 046)	(1 582)	(692)
Комісійні доходи	–	237 914	62	7
Інші доходи	–	273	–	–
Інші витрати	–	(241)	(931)	–
Резерв під знецінення кредитів	–	–	–	–
Операційні витрати	–	(6 439)	(36 787)	–

Протягом 2015 року сума кредитів зв'язаним сторонам змінювалась таким чином:

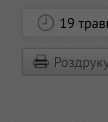
	Материнська компанія	Підприємства під спільним контролем	Керівництво	Інші зв'язані сторони
Кредити, надані пов'язаним сторонам протягом року	–	728 724	35	1
Суми, повернені пов'язаними сторонами протягом року	–	(1 203 269)	(91)	–
Інші зміни	–	301 988	–	–

Протягом 2014 року сума кредитів зв'язаним сторонам змінювалась таким чином:

	Материнська компанія	Підприємства під спільним контролем	Керівництво	Інші зв'язані сторони
Кредити, надані зв'язаним сторонам протягом року	–	1 058 787	66	–
Суми, повернені зв'язаними сторонами протягом року	–	(535 135)	(61)	(10)
Інші зміни	–	461 695	44	10

finbalance.com.ua

Теги: Платинум банк | Пумб | Банк ПУМБ


Юлія Більченко
ВИПУСКОВИЙ РЕДАКТОР

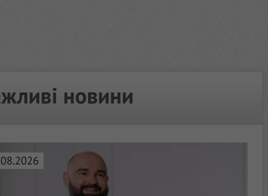
19 травня 2016 г., 09:34 Переглядів: 5802 Коментарі: 0

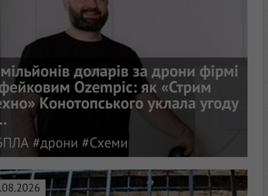
Роздрукувати | Надіслати товаришу

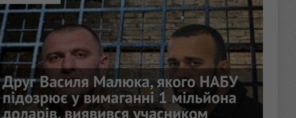
Коментарі:

comments powered by Disqus

Важливі новини


17.08.2026 5 мільйонів доларів за дрони фірмі з фейковим Ozempic: як «Стрим техно» Конотопського уклала угоду з... #БПЛА #дрони #Схеми


08.08.2026 Друг Василя Малюка, якого НАБУ підозрює у вимаганні 1 мільйона доларів, виявився учасником сходки ро... #СБУ #Рудьковский #Малюк Василь



Останні новини
По даті | По переглядам | По коментарям
13:26 «Не бачив іншого виходу»: Лабазюк пояснив у ВАКС, навіщо давав 150 тисяч доларів хабаря
13:23 Російські війська обстріляли навчально-тренувальну базу «Чорноморця» в Одесі
13:19 Ринок житла в Києві завмер: покупці тікають у західні області, а оренда різко дорожчає
13:15 Сили оборони уразили Новокуйбишевський НПЗ у Самарській області РФ, — Генштаб ЗСУ
13:11 Застава як «кешбек»: у НАБУ розкрили нову схему легалізації незаконних грошей
Підписуйтесь на наш канал в Telegram. Оперативно про головне
13:06 2,8 тисячі доларів за громадянство для дітей: як суддя Бочаров два роки гальмує справу про хабар посадовця ДМС Сивоконя
13:00 «Дружба» із Симоньян і підтримка «Газпрому»: концерт Лободи у Вірменії обернувся скандалом
12:59 У Львові 25-річному чоловікові повідомили про підозру у вбивстві військовослужбовця ТЦК
12:53 Львівський ТЦК відреагував на вбивство військовослужбовця: «Смерть від рук свого — особливо цинічна й болюча»
12:50 На Закарпатті суд оштрафував водія за заниження вартості напівпричепа та конфіскував транспорт
12:44 НБУ заборонив шахрайський сервіс MONEY24/7: компанії працювали без необхідних ліцензій
12:38 У Херсоні російський дрон атакував поліцейських: загинув майор
12:32 ГСЦ МВС та «Асвіо Банк»: чому за державні послуги українці змушені платити додаткові комісії
12:26 Чоловік Ірини Мудрої назвав розслідування НАБУ й САП «здогадками та чутками» й кинув слухавку
12:22 У Варшаві скрипалька з Миколаєва зіграла «Києве мій»: відео розчулило мережу
12:16 У Луцьку розгромили бус ТЦК: у мережі з'явилися нові відео
12:13 Після масованих атак пропонують скорочувати робочий день щонайменше на дві години
12:10 Київ на 90% готовий до опалювального сезону, — Кличко
12:05 На Одещині жінка вигнала з мінімаркету працівників ТЦК, які намагалися мобілізувати чоловіка
12:02 Підроблені EUR.1 завдали збитків на 14,8 мільйона гривень: матеріали справи «Волпасу» передали прокуратурі
11:59 Павло Щербина намагається перевестиігровий бізнес із «Сенс Банку» до «Банку Альянс»
11:53 Сильна пожежа спалахнула на Київщині після атаки балістикою

[illegible] новин
[illegible] агрессия России Атака Війна [illegible]йна ВСУ Вторжение Дональд [illegible] Донбасс ДТП Зеленский ЗСУ Киев Київ коронавирус Коррупция [illegible]апад Росії на Україну Нападение [illegible]оссии на Украину оккупанты [illegible]окупанти Порошенко Путин Росія [illegible]оссия СБУ США Украина [illegible]країна ЧП Эпидемия коронавируса

Наші опитування
Чи вірите ви, що Дональд Трамп зможе зупинити війну між Росією та Україною?
- Так, повністю зможе
- Частково зможе, але не відразу
- Ні, не зможе
- Це залежить від дій інших сторін
- Важко відповісти

Голосувати
Показати результати опитування
Показати всі опитування на сайті

2013-2026 © АНТИКОР — національний антикорупційний портал
Реклама на сайті • Наші партнери
Політика конфіденційності
Використання матеріалів сайту дозволено лише за наявності активного гіперпосилання на джерело. Усі права на тексти, зображення, фотографії та відеоматеріали належать їх авторам.
Facebook RSS-підписка
Twitter Email-розсилка
YouTube Мобільна версія
0.042913