



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК
вул. Червоноармійська, 39, м. Київ, Україна, 01004
тел./факс: +38 (044) 239 28 18, 239 28 44, www.ukrgasbank.com
МФО 320478, ЄДРПОУ 23697280

01.09.2009р № 11731/5841
На № 319/20 від 21.08.2009

Генеральному директору
Української Асоціації
Інвестиційного Бізнесу
Рибальченку А.А.

УКРАЇНСЬКА АСОЦІАЦІЯ
ІНВЕСТИЦІЙНОГО БІЗНЕСУ
КОД 23152037
ВХ. № 534 07.09.2009р.

Шановний Андрію Анатолійовичу!

Користуючись нагодою, дозвольте висловити Вам свою повагу та подякувати за Ваше бажання врегулювання ситуації, що склалась через розповсюдження неправдивої інформації щодо реструктуризації заборгованості за облигаціями АБ «УкрГазбанк» (далі – Банк). У відповідь на ваш лист від 21 серпня 2009 року № 319/20 повідомляємо наступне.

Як Вам відомо, Банк, як і інші банки, постраждав від негативного впливу світової фінансової кризи та внутрішніх проблем української економіки, які призвели до кризи ліквідності в банківській системі. Вже з осені 2008 року розпочався масовий відтік депозитів, що за період з листопада 2008 року по березень 2009 року склав 1,700 млн. грн., або 22,6% загального обсягу депозитного портфелю Банку. Також значно збільшився розмір сумнівної заборгованості за кредитами фізичних та юридичних осіб в наслідок суттєвого погіршення макроекономічних показників країни.

В умовах катастрофічного дефіциту ліквідності акціонери банку прийняли рішення про відступлення контрольного пакету акцій державі. Вже на початку червня 2009 року Кабінетом Міністрів України було прийняте рішення про капіталізацію Банку державою (Постанова Кабінету Міністрів України № 567 «Про капіталізацію відкритого акціонерного товариства акціонерний банк «УкрГазбанк» від 10 червня 2009 року), шляхом придбання додаткової емісії акцій Банку в сумі 3,1 млрд. грн., що відповідає 81,58% статутного фонду Банку.

Однією з основних умов отримання державних коштів є реструктуризація зовнішньої та внутрішньої заборгованості Банку на умовах, погоджених Міністерством фінансів України.

Прагнучи якнайшвидшого відновлення ліквідності та враховуючи вимоги КМУ, Банк розробив ефективну програму фінансового оздоровлення, в тому числі програму реструктуризації зовнішньої та внутрішньої заборгованості Банку для якомога повного задоволення вимог кредиторів.

Зокрема, зовнішнім кредиторам була запропонована реструктуризація заборгованості строком на 3 роки з погашенням 20% заборгованості на момент укладання угоди про реструктуризацію.

Ще до настання терміну дострокового викупу облігацій, передбачених умовами випуску облігацій Банку серій А та С, власникам облігацій серій А, В та С було направлено листи із пропозиціями щодо реструктуризації заборгованості за такими облігаціями. За результатами розгляду таких пропозицій зі всіма інвесторами було організовано зустрічі для презентації інформації щодо поточного становища та моделі діяльності Банку.

Всім власникам облігацій було запропоновано рівні умови, що є аналогічними умовам реструктуризації боргових зобов'язань за синдикованим кредитом та погоджені Міністерством фінансів України, а саме:

- реструктуризація заборгованості строком на 3 роки;
- викуп облігацій (погашення) в сумі 20% заборгованості на дату укладання угоди про реструктуризацію;
- встановлення пільгового періоду щодо наступного викупу облігацій не менш ніж 6 місяців;
- фіксація доходності на рівні 17,0% річних;
- викуп облігацій траншами за наступною схемою:

02/10	05/10	08/10	11/10	02/11	05/11	08/11	11/11	02/12	05/12	08/12
9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	6%	6%	2,5%	2,5%

Протягом всього терміну обігу облігацій Банком в повному обсязі та в передбаченій умовами випуску облігацій строк виплачувався відсотковий дохід за такими облігаціями, що буде виконуватися й надалі за всіма серіями облігацій, випущеними АБ «Укргазбанк», що ще раз підтверджує готовність Банку відповідати у повному обсязі за своїми зобов'язаннями.

На сьогоднішній день Банку вдалося досягти взаєморозуміння із зовнішніми кредиторами та власниками найбільших пакетів внутрішніх облігацій Банку серій А, В та

С та укладено відповідні угоди, зобов'язання за якими виконуються Банком у повному обсязі.

Після прийняття Правлінням НБУ Постанови від 22 липня 2009 року № 421 «Про окремі питання щодо діяльності банків в період фінансово-економічної кризи», згідно якої банкам, які мають збитки, було заборонено здійснювати дострокове погашення боргових цінних паперів власної емісії за винятком випадків, коли дострокове погашення боргових цінних паперів власної емісії відбувається за ціною, не вищою, ніж 50% від номіналу, та не призводить до суттєвого погіршення ліквідності банку, виникла затримка із укладанням угод.

З метою якнайшвидшого врегулювання даного питання та прискорення процесу укладання угод з інвесторами, Банк звернувся до Національного банку України та Міністерства фінансів України щодо отримання роз'яснення з приводу застосування даних нормативних вимог до дострокового викупу власних облігацій АБ «Укргазбанк», запропонованих до оферти. На сьогоднішній день відповіді отримано та відновлено процес укладання угод.

З інвесторами, які не погодились на вищевказані умови реструктуризації та зажадали індивідуальних умов, що значно відхиляються від запропонованих, переговорний процес продовжується.

Ми підкреслимо, що незважаючи на розповсюдження неправдивої інформації про Банк деякими інвесторами задля отримання привілейованих умов, Банк й надалі буде дотримуватися принципу рівного ставлення до всіх інвесторів та кредиторів та підтверджує свою готовність до укладення угод на вищевказаних умовах.

З повагою

Тимчасовий адміністратор АБ «Укргазбанк»



О.В.Соколов