



Exito Partners

Appointed Representative of Cohen & Company Financial Ltd

C &
C O

COHEN & COMPANY

“Exito Partners” – Проект “Елорія”
Презентація 1-го портфелю активів Фонду
гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО)

Листопад 2018 р.

“Exito Partners” і їх досвід в Україні

- Exito Partners Limited (“Exito Partners”) – повноважний представник “Cohen & Company Financial Limited” і діє, як радник банків, інших фінансових установ, корпорацій і урядових ліквідаційних установ з продажу **проблемних і непрофільних позик та активів**
- В останні 18 місяців “Exito Partners” були **ексклюзивним радником** чотирьох різних фінансових установ при продажу шести портфельів українських позик і активів загальною сумою приблизно **\$800 млн.**
- “Exito Partners” були **першим радником**, який здійснив продаж великого портфеля прострочених корпоративних позик в Україні у 3 кварталі 2016р. Після того “Exito Partners” працювали ще з трьома фінансовими установами і продовжують зміцнювати свою репутацію провідного радника з продажів у країні
- “Exito Partners” перемогли у висококонкурентному тендері 4 інших радників і стали ексклюзивним радником для цього Портфелю
- Виходячи з нашого **незрівнянного досвіду** на українському ринку проблемних позик і нашого аналізу та розуміння цієї можливості, “Exito Partners” прогнозує отримання інвесторами високого прибутку

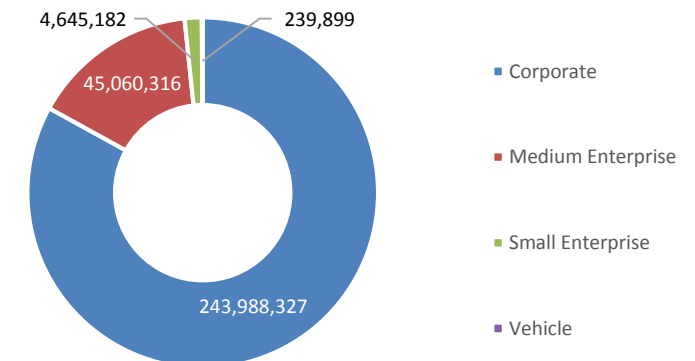
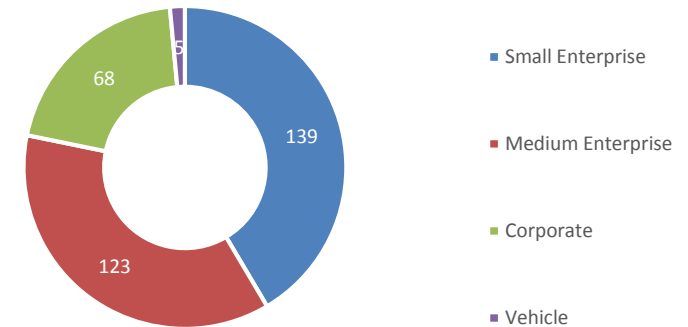
“Exito Partners” зараз **на ексклюзивній основі** пропонує від імені Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО) портфель українських позик загальною номінальною вартістю \$294 млн.

Проект “Елорія” – загальний аналіз Портфеля

Портфель українських позик загальною номінальною заборгованістю \$294 млн. станом на 1 жовтня 2018 р.

- Портфель включає **335 позик**, розбиті на 4 категорії
 - 42% позик – позик малим підприємствам
 - 36% позик – позик середнім підприємствам
 - 20% позик – корпоративні позик
 - 2% позик – позик на купівлю автотранспорту

- Загальна **номінальна вартість** Портфеля - **\$293 933 723**
 - 83% номінальної вартості припадає на корпоративні позик
 - 15% номінальної вартості - позик середнім підприємствам
 - 2% номінальної вартості - позик малим підприємствам
 - <1% номінальної вартості - позик на купівлю автотранспорту

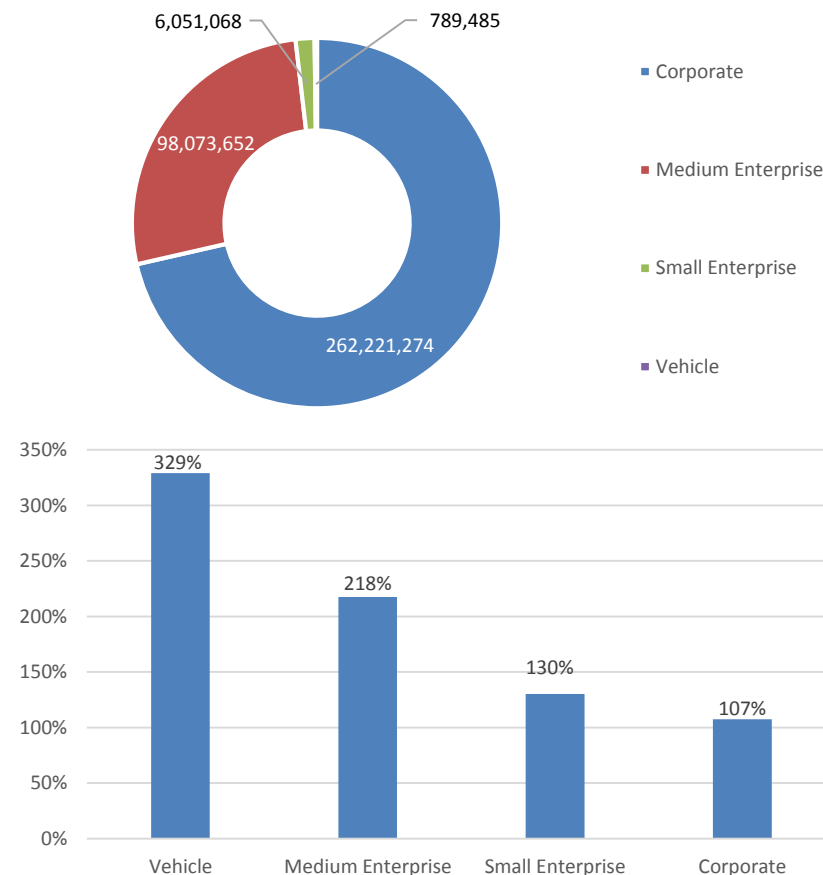


Всі позик укладені у відповідності до українського законодавства

Проект “Елорія” – аналіз забезпечення

Портфель українських позик з вартістю забезпечення, оціненою продавцем у \$367 млн.

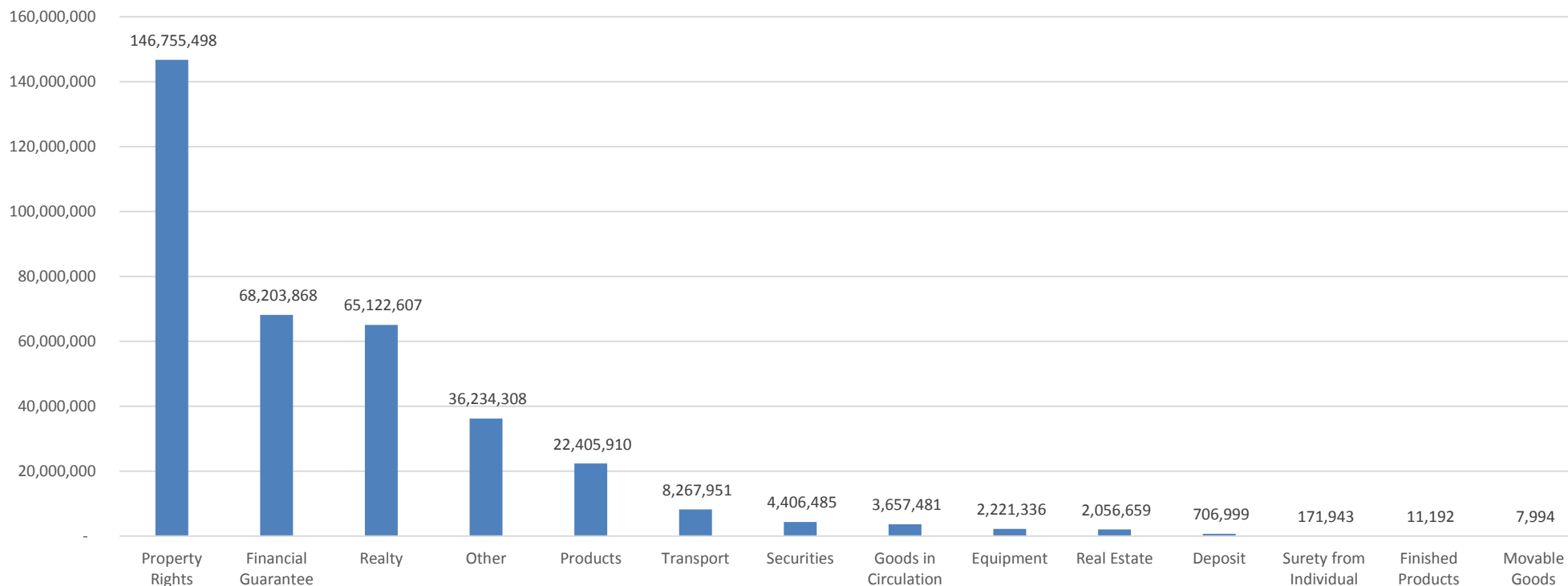
- **Загальна вартість забезпечення** всього портфеля за оцінкою Продавця становить **\$367 135 479** на 1 жовтня 2018 р.:
 - 71% вартості забезпечення припадає на корпоративні позики
 - 27% вартості забезпечення припадає на позики середнім підприємствам
 - 2% вартості забезпечення припадає на позики малим підприємствам
 - <1% вартості забезпечення припадає на позики для купівлі автотранспорту
- Графік праворуч показує структуру забезпечення (вартість / номінальну суму забезпечення) для кожної категорії Портфеля
- 268 з 335 (80%) позик мають те чи інше забезпечення
- Загальне середнє забезпечення Портфеля - 125%



Всі позики укладені у відповідності до українського законодавства

Проект “Елорія” – аналіз забезпечення

Більшість вартості забезпечення становлять майнові права, іпотека нерухомості та акції



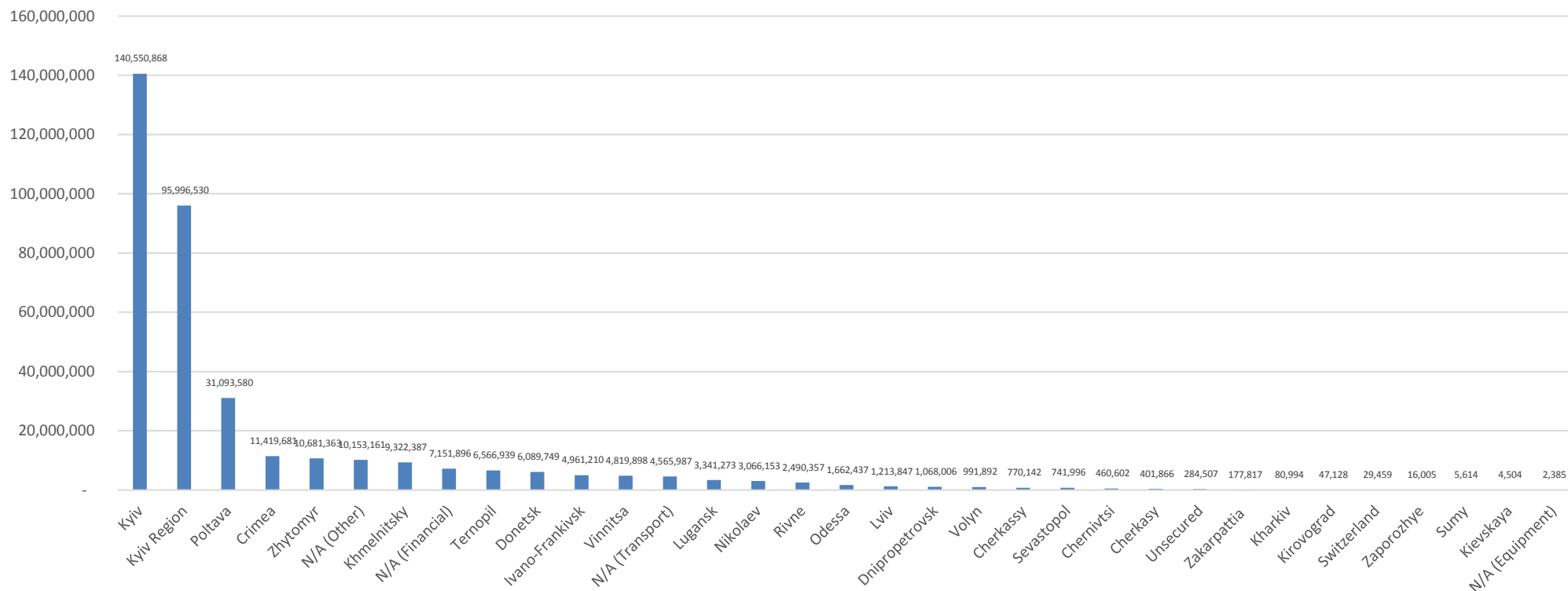
**Загальна вартість забезпечення, згідно графіка вище - \$360 млн. Існує перехресне забезпечення активами на суму приблизно \$7 млн.*

Всі позики укладені у відповідності до українського законодавства

Проект “Елорія” – аналіз розташування об’єктів забезпечення

Портфель українських позик з високою концентрацією забезпечення в Києві

- У Портфелі:
 - 66% забезпечення розташовано в Києві та Київській області
 - 6% забезпечення розташовано на непідконтрольних територіях (Крим, Донецьк і Луганськ)
 - 28% забезпечення розташовано на іншій території України (<0,1% забезпечення розташовано у Швейцарії)

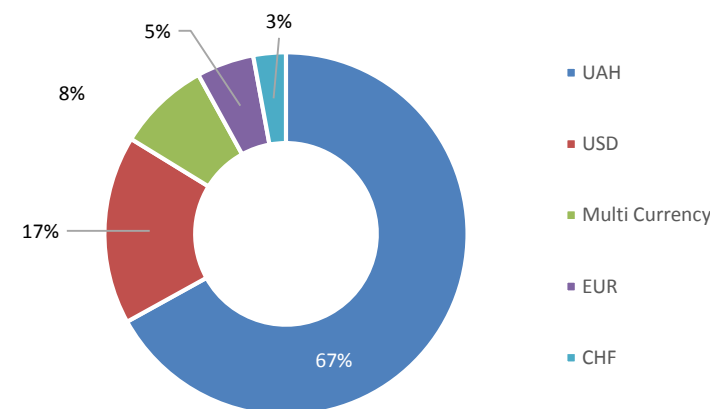
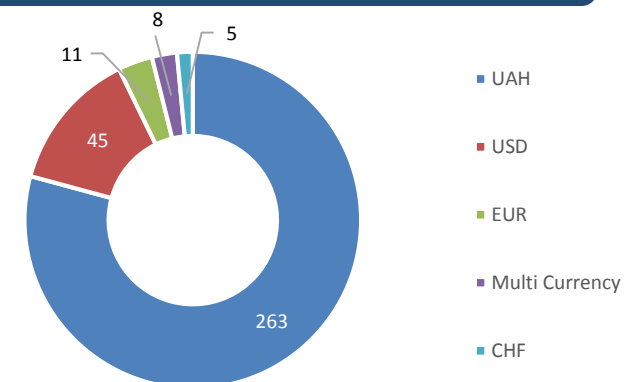


Проект “Елорія” – аналіз у розрізі валют

Портфель українських позик переважно деноміновано в гривні

- У Портфелі:
 - 79% заборгованості деноміновано в гривні
 - 14% заборгованості деноміновано в доларах США
 - 3% заборгованості деноміновано в євро
 - 2% заборгованості деноміновано в кількох валютах
 - 2% заборгованості деноміновано в швейцарських франках

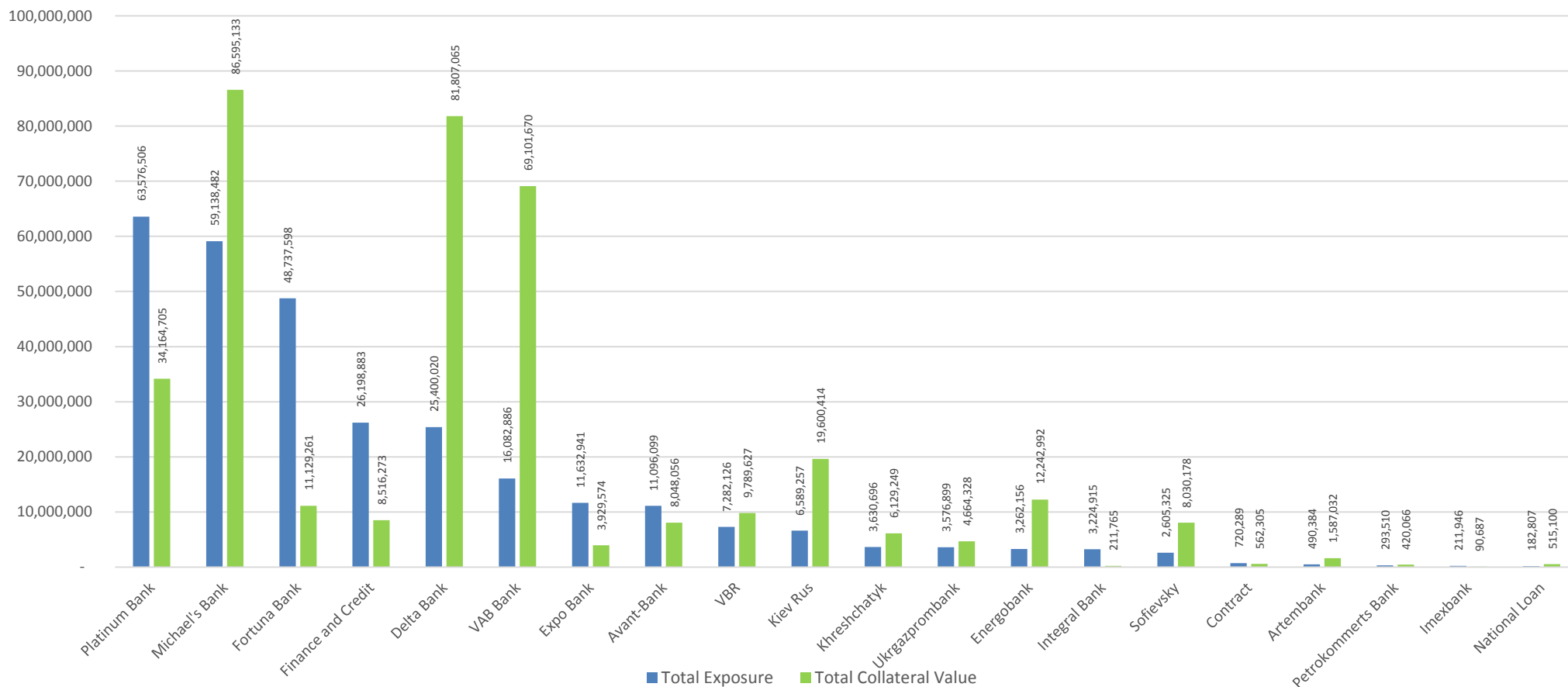
- У Портфелі:
 - 67% номінальної суми деноміновано в гривні
 - 17% номінальної суми деноміновано в доларах США
 - 8% номінальної суми деноміновано в кількох валютах
 - 5% номінальної суми деноміновано в євро
 - 3% номінальної суми деноміновано в швейцарських франках



Всі позики укладені у відповідності до українського законодавства

Проект “Елорія” – аналіз в розрізі банків

- На “Платинум банк” припадає найбільша частка номінальної вартості – 22%, і 9% вартості забезпечення.
- На “Банк Михайлівський” припадає найбільша частка вартості забезпечення - 24%, і 20% номінальної вартості.
- На “Дельта Банк” припадає 22% вартості забезпечення, на “VAB Bank” припадає 19% вартості забезпечення.



Наступні кроки

Sign NDA

- Підписати Угоди про нерозголошення

Process Letter

- Надати підтвердного листа з основними датами та вимогами до інвесторів, а також докладний опис Портфелю, і доступ до ВКД з презентацією Портфеля і документацією забезпечення

Auction Date

- Портфель буде продано за принципом голландського аукціону з використанням системи електронних торгів ProZorro
- Дата аукціону буде оголошена додатково

Салім Аріф

Директор-розпорядник,
Консультації з продажів і торгівлі
електронна пошта:
sarif@cohenandcompany.com
Тел.: +44 203 540 6007
Моб.: +44 7866 486 981

Мікеле Дель Бо

Директор-розпорядник,
Консультації з продажів і торгівлі
електронна пошта:
mdelbo@cohenandcompany.com
Тел.: +44 203 540 6010
Моб.: +44 7788 414 691

Бітал Мір

Помічник,
Консультації з продажів і торгівлі
електронна пошта:
bmir@cohenandcompany.com
Тел.: +44 203 540 6027
Моб.: +44 7538 007 802

Біографії окремих членів команди (Консультації з продажів і торгівлі)

Мікеле Дель Бо

Директор-розпорядник,
Консультації з продажів і торгівлі
електронна пошта:
mdelbo@cohenandcompany.com
Тел.: +44 203 540 6010
Моб.: +44 7788 414 691

Мікеле спеціалізується у консультуванні фінансових установ з питань продажу і купівлі альтернативних інвестицій, включаючи проблемні, а також інші непрофільні активи, кредитування компаній, що мають борги, нерухомість, вантажоперевезення, позики для інфраструктури, претензії у справах про ліквідацію і банкрутство та акції, що не котуються на біржі. За ці роки він підготував, оформив і продав різноманітні можливості альтернативних інвестицій великим хедж-фондам, що займаються кредитами та особливими ситуаціями. Мікеле має 20 років досвіду в сфері фінансових послуг – як аналізу, так і підготовки/продажу. Раніше він працював на керівних посадах в Macquarie Bank, Lehman Brothers, Morgan Stanley і Moody's. Він має ступінь магістра з управління бізнесом Бізнес-школи ім. Касса і бакалавра з економіки та бізнесу Римського університету, La Sapienza.

Салім Аріф

Директор-розпорядник,
Консультації з продажів і торгівлі
електронна пошта:
sarif@cohenandcompany.com
Тел.: +44 203 540 6007
Моб.: +44 7866 486 981

Салім відповідає за підготовку, оформлення і продаж портфелів неліквідних і проблемних кредитів. Він спеціалізується у пошуку джерел для неліквідних кредитів (заборгованих, корпоративних, транспортних, інфраструктурних, фінансування проектів, нерухомості), облігацій, забезпечених активами цінних паперів і позовів банків та їх розміщенні за допомогою спеціалізованих кредитів. Салім раніше був віце-президентом спеціальної групи фінансових радників Deutsche Bank AG, яка займалась розробкою і реструктуризацією найбільших проблемних клієнтів Банку. Перед тим він займав різні посади в Barclays Capital, у відділі європейських синдікованих і заборгованих позик та групі з реструктуризації кредитів і консультацій. Він – магістр банківської справи і фінансів університету Лафборо.

Біلال Мір

Помічник,
Консультації з продажів і торгівлі
електронна пошта:
bmir@cohenandcompany.com
Тел.: +44 203 540 6027
Моб.: +44 7538 007 802

Біلال відповідає за вивчення проблемних і неліквідних кредитів. Перед приходом до Exito / Cohen Біلال більше року працював у сфері фінансових послуг в Zurich Insurance Group, OSTC (відділ торгівлі деривативами), RSM Тенон (фондовий аналіз), а також раніше в Cohen & Company. Біلال має ступінь бакалавра з філософії, політики та економіки університету Суонсі та протягом року вивчав фінанси в Міському університеті Гонконгу.

Світлана Самко

Консультант,
Консультації з продажів і торгівлі
електронна пошта:
ssamko@cohenandcompany.com
Тел.: +38 050 417 21 26

Світлана відповідає за співпрацю з українськими банками та Регулятором і аналіз та підготовку Портфелів для інвесторів. Світлана має великий досвід аудиту та фінансових консультацій в міжнародній аудиторській компанії Великої 4-ки, що спеціалізується на банках, промислових і роздрібних компаніях. Світлана виконувала стрес-тести для українських банків у 2010 р. і працювала головним аудитором фінансової групи "Porsche" в Україні. Останні 8 років Світлана працювала інвестиційним менеджером у міжнародній приватній інвестиційній компанії ADM Capital. Світлана має ступінь магістра банківської справи Київського національного університету, вона – член ACCA і українського товариства CFA.

Заява про відмову від претензій

Ця презентація була підготовлена виключно для зручності та внутрішнього використання установою, якій вона безпосередньо адресована й доставлена ("Компанія"), для того, щоб допомогти Компанії в попередній оцінці можливості угоди чи угод, і не надає якихось прав на публікацію чи розголошення, повне чи часткове, будь-якій іншій стороні. Ця презентація призначена лише для обговорення, не повна без посилання і має розглядатися виключно у комплексі з усною інформацією від Cohen & Company Financial Limited та Exito Partners. Ні ця презентація, ні її зміст не можуть бути розголошені чи використані для якоїсь іншої мети без попередньої письмової згоди Cohen & Company Financial Limited та Exito Partners (надалі - "C&CO").

Інформація у цій презентації ґрунтується на приватних і відкритих даних, наявних на дату презентації, які можуть змінитись. Cohen & Company не роблять заяв і не дають гарантій, прямих або гаданих, і не беруть на себе жодної відповідальності за точність, надійність чи повноту будь-якої інформації, що міститься в цій презентації.

Думки та оцінки Cohen & Co зроблені на розсуд Cohen & Co мають вважатись лише приблизними, попередніми та ілюстративними. Готуючи цю презентацію, ми поклались на всю наявну інформацію, без незалежної її перевірки, і вважали її точною та повною. Крім того, наш аналіз не є і не повинен розглядатись як оцінка активів, запасів чи бізнесу Компанії або якоїсь іншої особи.

Cohen & Co не робить заяв щодо фактичної ціни, яку можна отримати внаслідок угоди, або правових, податкових чи звітних наслідків здійснення обладнання. Якщо тут прямо не зазначено цього, інформація у цій презентації не враховує наслідків можливої обладнання чи обладнок, що тягне фактичну чи можливу зміну управління, що може мати суттєві наслідки для оцінки та інші наслідки.

Cohen & Co не надає тут жодної податкової інформації. Ця презентація не призначалась, не була написана і не може бути використана для уникнення федеральних, існуючих на рівні штату чи місцевих податкових штрафів у США. Ця презентація була написана з метою поширення чи реклами розглянутих в ній питань. Кожен платник податків має звертатись по консультації до незалежного податкового радника, виходячи з конкретної ситуації платника податків.

Ця презентація не становить зобов'язання якогось підрозділу Cohen & Co підписатись, передплатити або розмістити якісь цінні папери або надати чи організувати кредит чи надати якісь інші послуги Компанії.