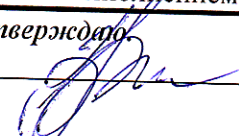
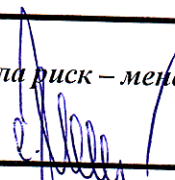


ЗАКЛЮЧЕНИЕ

подразделения риск - менеджмента :

Филиал «Приднепровское региональное управление» ОАО «Банк «Финансы и Кредит»

Наименование заемщика		Физическое лицо – предприниматель Бадагов Сергей Владимирович Идент. № 2590611690 Класс заемщика – Б
Наличие рисков: (совокупные риски: финансовые и бизнес - риски(минимум 5))		Риск репутации заемщика. Риск нарушения договорных обязательств контрагентами – арендаторами автотранспорта. Риск зависимости от двух заказчиков – ОАО «ПГОК» и ООО «Феррошлях». Заемщик является связанным лицом с ОАО ПГОК (сын Председателя Наблюдательного Совета АОА ПГОК – Бадагова В.Ф.) Заемщик имеет задолженность по кредитам в банке «ФиК»: Как СПДФЛ – кредит на покупку 8 КраЗов с остатком задолженности в сумме 1357,9 тыс. грн., сроком погашения до 28.05.2010г. Как физическое лицо на покупку 2-х авто в сумме 898,9 тыс. грн., сроком погашения – ноябрь 2014г. Брат заемщика – Бадагов Вячеслав Владимирович – имеет задолженность по кредиту (покупка авто) как физическое лицо в сумме 694,9 тыс. грн. И имеет задолженность по кредиту в ГБ банка «ФиК» по программе кредитования «под залог недвижимости» в сумме 1 300,0 тыс. дол. США Общая задолженность связанных лиц перед ОАО «Банк «ФиК» составляет в гривневом эквиваленте 9 516,7 тыс. грн. Заемщиком не предоставлена справка из ГНИ.
Замечания	Юридическое подразделение	Изложены в заключении
	Подразделение безопасности	Замечаний нет
	Подразделение мониторинга и оценки залогов	
Предложения сектора риск – менеджмента:		
Сумма кредита:		2 308 878,00 грн.
Вид кредита		Кредит (авансовый взнос 10%)
Процентная ставка:		17 % годовых
Срок кредита (в месяцах):		60
Условия погашения	Кредита	Ежемесячно, равными частями
	Процентов	Ежемесячно, в полном объеме
Обеспечение (залог, поручительство):		Залог приобретаемых за счет кредитных средств: - 2-х экскаваторов New Holland Kobelco, стоимостью 1 626 120.00 грн. - фронтальный погрузчик New Holland W190B, стоимостью 939300,00 грн. Общая залоговая стоимость -2 565 420,00 грн.
Предложения по минимизации рисков:		Вынесение рассмотрение вопроса о выдаче кредита через КК ГБ. Предоставлении справки из ГНИ об отсутствии задолженности перед бюджетом. Оформление поручительства супруги заемщика. Полный переход на обслуживание в банк «ФиК» и закрытие текущих счетов в КБ «Приватбанк», АКИБ «УкрСиббанк», АКБ «Индустриалбанк». Анализ и мониторинг финансового состояния заемщика и залогового имущества в соответствии с внутренними положениями Банка; Контроль за своевременным выполнением условий кредитного договора.
Заключение подтверждено Начальник отдела риск – менеджмента филиала  В.Н.Павленко 13.03.2008г. Исп. Мокрая С.О. 		

ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о результатах проверки потенциального заемщика – ЧП Бадагова
Сергея Владимировича.

г. Комсомольск

12.03.2008 г

Информация, изложенная потенциальным заемщиком – **ЧП Бадаговым Сергеем Владимировичем**, 05.12.1970 года рождения, уроженец г. Райчихинск Амурской области Россия, паспорт КН 520926 выдан 31.12.1997 г. Комсомольским ГО, код 2590611690, прописан Комсомольск ул. Ленина 80 кв. 14, тел. 80675308877. Свидетельство ВОО № 787649 выдано исполкомом Комсомольского ГСНД 06.10.1995 года регистрационный № 2 584 001 0001 000599, в заявке на получение кредита, соответствует действительности.

Поручитель: Жена – Бадагова Людмила Ивановна. 27.10.1966 года рождения, уроженка г. Комсомольска ул. Ленина 86 кв. 14 паспорт КН 520940 выдан Комсомольским ГО 31.12.1997 года, брак зарегистрирован 05.01.1995 года. Код 2440614965. ЧП. Свидетельство о государственной регистрации физического лица- предпринимателя ВОО № 787236 выдано исполкомом Комсомольского ГСНД 17.11.2004 года регистрационный № 2 584 000 0000 000217.

Доходы предприятия позволяют своевременно обслуживать кредит. Негативной информации в отношении заемщика не получено.

Вывод: данных, препятствующих выдаче кредита **ЧП Бадагову Сергею Владимировичу** в сумме 2 308 878 гривен, на 60 месяцев. В виде срочного кредита для, приобретения гусеничных экскаваторов New Holland Kobelco E215B в количестве 2 единицы и фронтального погрузчика New Holland W190B, не имеется.

В обеспечении кредита предлагается: приобретаемые гусеничные экскаваторы New Holland Kobelco E215B в количестве 2 единицы и фронтальный погрузчик New Holland W190B залоговой стоимостью 2 565 420 гр. и поручительство жены заемщика- Бадаговой Л.И.

Выдача кредита возможна при выполнении необходимых требований, изложенных в заключении юридического отдела.

Начальник службы безопасности
« Приднепровского РУ» ОАО
«Банк «Финансы и Кредит»

В.А. Грищенко

132

Заключение
юридического отдела филиала «Приднепровское РУ»
ОАО «Банк «Финансы и Кредит»
по пакету документов о предоставлении кредита по программе «грузовые автомобили в кредит»
ЧП Бадагову Сергею Владимировичу.

Дата получения документов – 12.03. 2008 года.

Анализ предоставленных документов о предоставлении кредита по программе «КрАЗ кредит» сроком на 60 месяцев в сумме 2308878,00 грн. под 17 % годовых, Бадагову Сергею Владимировичу свидетельствует о нижеследующем.

Заемщик осуществляет предпринимательскую деятельность на основании свидетельства о государственной регистрации, выданного исполнительным комитетом Комсомольского городского совета полтавской области от 06.10.1995 года. Имеет действующий счет в нашем филиале банка. Взят на учет как плательщик налогов, взносов в пенсионный фонд, что подтверждается регистрационными документами.

Личность заемщика идентифицирована на основании паспорта серии КН 520926, выданного 31 декабря 1997 года Комсомольским ГО УМВД Украины в Полтавской области. Зарегистрирован (прописан) по адресу: г. Комсомольск, ул. Ленина, 80, кв. 14. Женат, что подтверждается свидетельством о заключении брачного союза от 05.01.1995 года.

ЧП Бадагов Сергей Владимирович обратился в банк, с письменной просьбой о предоставлении ему кредита по программе «грузовые автомобили в кредит» сроком на 60 месяцев в сумме 2308878,00 грн. под 17 % годовых, что подтверждается письмом от 11.03.2008 года № 3.

Также в материалах дела имеется заявка ЧП Бадагова Сергея Владимировича о предоставлении ему кредита по программе «КрАЗ кредит» сроком на 60 месяцев в сумме 2308878,00 грн. под 17 % годовых от 11.03.2008 года.

В материалах дела отсутствует справка с органов ГНИ об отсутствии задолженности ЧП Бадагова С.В. по налогам и сборам. Данный недостаток считаю необходимо устранить.

В материалах дела имеется контракт на покупку гусеничных экскаваторов New Holland Kobelco E215B между ООО «АМАКО Украина» и ЧП Бадаговым С.В. от 04.03.2008 года № 278/227454 согласно которого залоговая стоимость вышеуказанной техники является 1640000,00 грн.

Также в материалах дела имеется контракт на покупку фронтального погрузчика New Holland W190B между ООО «АМАКО Украина» и ЧП Бадаговым С.В. от 04.03.2008 года № 279/227454 согласно которого залоговая стоимость вышеуказанной техники является 939300,00 грн.

Обеспечением по кредиту, как источник его погашения в случае невозврата, будут выступать приобретаемые в кредит Гусеничные экскаваторы в количестве 2 единиц и фронтальный погрузчик в количестве 1 единицы.

На основании изложенного можно сделать вывод, что кредитование заемщика Бадагова С.В., возможно под залог приобретаемой техники при наличии оригиналов:

- договора купли-продажи техники;
- счета-фактуры на оплату техники;
- акта приема-передачи техники покупателю (заемщику);
- свидетельства о государственной регистрации автотранспортных средств;

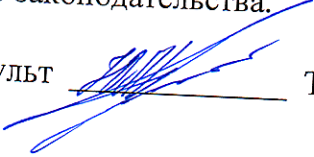
Учитывая, что заемщик пребывает в браке, при заключении договора залога необходимо будет оформить письменное нотариально-заверенное согласие супруги заемщика.

Кроме того, по данному кредиту в качестве дополнительного обеспечения будет выступать поручительство Бадаговой Людмилы Ивановны (жена заемщика), которая будет являться солидарным ответчиком по вышеуказанному кредиту в случае не исполнении или ненадлежащем исполнении своих обязанностей со стороны заемщика.

При нарушении условий кредитного договора в части своевременного погашения кредита банк обратит взыскание на залог путем совершения исполнительной надписи на договоре залога, после чего направит исполнительные документы в исполнительную службу (ОГИС) для открытия производства, описи и ареста имущества и последующей его реализации, которая должна состояться в течении 2-х месяцев со дня наложения ареста.

Реализация арестованного имущества будет осуществляться, согласно действующего законодательства.

Ст. юрисконсульт
12.03.2008 г.


Тимченко Ю.М.