

ПАСПОРТ АКТИВУ (КРЕДИТ)		(Додаток 5)
Користувач	Виконавча Дирекція ФГВФО	
Код МФО	321477	
Підготував	Уповноважена особа на ліквідацію ПАТ "Старокіївський банк" - Пантіна Любов Олександрівна, номер тел. (044) 537-0777 Секретар (кординатор) МКУА - Ісаєнко Тетяна Володимирівна, номер тел. (044) 288-1474	
Дата	"26" січня 2016 року	
Додатки	Додаток 1 - (наіменування) надається в разі необхідності додаткового пояснення до активу	
Рішення	Запропонувати можливі рішення: виставити на продаж за ціною 899 024,00 грн.	
Висновок відділу (Комісії з питань координації)		
I		
1. Короткий опис позичальника	1.1. Тип позичальника (фіз. особа; юр. особа):	фіз. особа
	1.2. ЄДРПОУ/ЛПН позичальника	
	1.3. Назва позичальника	
	1.4. Відмітка про знаходження Позичальника тимчасово окупованих територіях (Крим, АТО) (область згідно з довідником 1-26)	10
	1.5. Відмітка про пов'язаність позичальника з іншими позичальниками в межах портфелю* (зазначити "ні" або "№ групи позичальників").	так
	1.6. Пов'язаність позичальника із банком (пов'язаний / непов'язаний / інсайдер/ неінсайдер)	непов'язаний / неінсайдер
II		
2. Характеристика активу	2.1. Наявність застави (Заставний; Беззаставний)	Заставний
	2.2. Наявність поруки	є
	2.3. Номер кредитного договору	33/978/к/125
	2.4. Дата відкриття	27.09.2006
	2.5. Дата закінчення	29.05.2014
	2.6. Валюта кредиту (мультивалютні кредити розділяються на окремі кредити за кожною валютою)	євро
	2.7. % ставка (реальна)	16,6
	2.8. Сума фактично виданого кредиту:	
	2.8.1.1. Сума фактично виданого кредиту: (у валюті зобов'язання) на дату видачі:	158 000,00
	2.8.1.2. Сума фактично виданого кредиту (у національній валюті) на дату видачі:	1 012 934,05
	2.8.1.3. Сума фактично виданого кредиту (у національній валюті) на дату оцінки:	1 183 663,31
	2.9. Залишок заборгованості по тілу:	1 342 534,37
	2.10. Залишок заборгованості по %:	390 638,99
	2.11. Дисконт і премій:	0
	2.12. Сума комісії:	0
2.13. Загальна сума заборгованості на дату розгляду пропозицій:	1 733 173,36	
2.14. Оціночна вартість кредиту	899 024,00	
2.15. Відмітка про знаходження права вимоги за кредитом в якості забезпечення під рефінансуванням в НБУ	ні	
III		
3. Фактори впливу	3.1. Кількість днів прострочки	574
	3.2. Дата останнього погашення заборгованості	27.05.2014
	3.3. Категорія якості кредиту згідно пост.НБУ №23 (I-V) на дату оцінки	V
	3.4. Клас позичальника	Г
	3.5. Наявність документів кредитної справи ("так" або "ні")	так
	3.6. Передана справа на погашення колекторам	ні
	3.7. ФО загибла / померла	ні
IV		
4. Претензійно-позовна робота	4.1. Дата надіслання вимоги/ претензії	03.07.2014
	4.2. Дата звернення до суду	21.01.2015
	4.3. Предмет спору	Стягнення заборгованості за кредитним договором в сумі 4367225,87 грн.
	4.4. Стан розгляду справи у суді	31.07.15р. винесено рішення Бориспільського міськрайонного суду на користь Банку. Позов задоволено повністю.
	4.5. ДВС	
	4.5.1. Проведення (так/ні)	ні
	4.5.2. Процес (так/ні)	ні
	4.5.3. Реалізація майна (так/ні)	ні
	4.6. Банкрутство позичальника	
	4.6.1. Факт процедури (так/ні)	ні
4.6.2. Банк заявлений як кредитор (так/ні)	ні	
4.6.3. Банк внесений в реєстр кредиторів (так/ні)	ні	
4.7. Ліквідація позичальника		
4.7.1. Стадія припинення (так/ні)	ні	
4.7.2. Стадія виключено з реєстру	ні	
4.8. Кримінальне провадження за кредитною угодою (0-відсутнє; 1-проти працівників Банку; 2-проти Позичальника; 3-проти інших осіб; 4-друге)	0	
V		
5. Маркетингова стратегія та альтернативи	5.1. Реструктуризація:	
	5.1.1. Кількість реструктуризацій:	11
	5.1.2. Дата останньої реструктуризації:	30.05.2013
	5.2. Проведення перемовин щодо:	
VI		
6. Застава*	6.1. Відмітка про фізичне знаходження/ресрацію забезпечення на тимчасово окупованих територіях (Крим, Донбас) (область згідно справочника 1-26)	10
	6.1.3. Вартість застави	1 513 263,00
	6.1.4. Код застави за класифікатором НБУ S031	25
	6.1.5. Класифікатор застави (нерухомість -1, рухоме майно - 2, товари в обороті -3, майнові права- 4, цінні папери-5)	Нерухомість
	6.1.6. Тип застави (житлова нерухомість, комерційна нерухомість, незавершене будівництво земельні ділянки, транспортні засоби, обладнання, сільгосппродукція, промислові товари, споживчі товари, депозити, ФФБ, цінні папери)	комерційна нерухомість

6. Забезпечення позики	6.1.7. Вид застави (квартира, житловий будинок, офіс, торговий центр, промислова нерухомість, нерухомість спецпризначення, нерухомість сільськогосподарського призначення, нерухомість туристичного призначення, незавершене житлове будівництво, незавершене нежитлове будівництво, земельна ділянка ОСГ, земельна ділянка БОБ, легковий автомобіль, вантажний автомобіль, автобус, літак, судно, потяг, вагон, причіп, платформа, трейлер, будівельна техніка, обладнання, станок, біологічні активи, сировина, сільгоспродукція, промислова продукція, споживча продукція, меблі, комп'ютерна та інша техніка, інша)	офіс
	6.1.8. Наявність землі при заставі - нерухомість	
	6.1.9. Наявність в Банку відповідних документів на заставу (у т.ч. правостановлюючих) - так/ні	ні
	6.1.10. Внесення інформації про забезпечення зобов'язання/обтяження речових прав/рухомого та нерухомого майна у відповідних державних реєстрах, так/ні	так
	6.1.11. Детальний опис застави	нежитлове приміщення площею 66,50 кв.м (службове, офіс) м. Київ, вул. Січневого повстання/Андрія Іванова, буд. 18/29
	6.2.Порука*	
	6.2.1. Поручитель (ОПФ та Найменування / П.І.Б), якщо забезпечення не належить позичальнику	ТОВ "Л-ЦЕНТР"
	6.2.2. Код ЄДРПОУ / ІПН поручителя	32358518
	6.2.3. Наявність у банку договорів поруки	так
	6.2.4. Наявність майна у дочочого поручителя по підприємству, що знаходиться в стадії банкрутства/ліквідації	
	6.2.5. Детальний опис поруки	

*В разі наявності де-кілька застав або порук - заповнюються колонки вертикально