# **Дементьева Е.Ю.** Варианты урегулирования ПА **Астрилово**



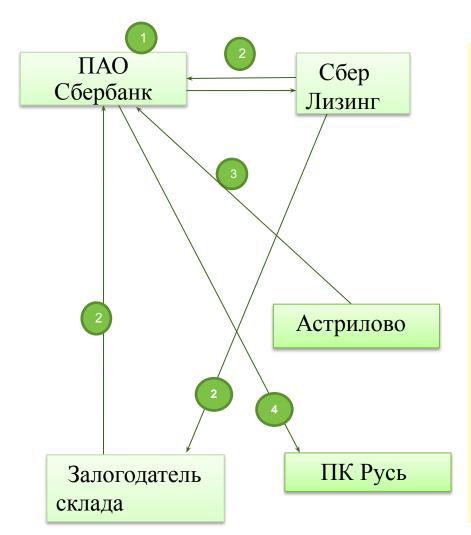
1. Контроль погашения задолженности по графику. Переход в банкротство в случае образования просроченной задолженности.

2. Финансирование оборотного капитала ПК Русь с целью урегулирования задолженности Астрилово.

# Анализ условий планируемой сделки



#### Описание этапов сделки



Этап	Содержание
1.	Анализ параметров кредитования ПК Русь (контрактная база, рост доходов, качество и комплексность залога)
2.	Снижение задолженности Астрилово за счет принятия склада в Лепсари на баланс Банка. Заключение бывшим залогодателем/собственником договора лизинга на склад.
3.	Добровольная реализация части скота/оборудования с целью полного погашения долга перед Банком и снижения затрат по поддержанию деятельности убыточного предприятия (для исключения оттока капитала рентабельных компаний).
4.	Предоставление кредитных средств ПК Русь после выполнения условий п.2 и п.3.

### SWOT анализ основного варианта



#### Сильные стороны \$

Снижение остатка ПА черной зоны (за счет классификации долга ПК Русь из черной зоны зону по прошествии периода мониторинга после погашения задолженности Астрилово).

#### Дополнительные возможности О

Рост кредитного портфеля за счет рефинансирования ПК Русь (на перспективу, требует дополнительного анализа).

#### Слабые стороны **W**

- 1. При лизинге не сохранится условие субсидирования ставки.
- 2. Не ясны объемы контрактов по расширению деятельности ПК Русь.
- 3. Прогнозируемое увеличение потребности в оборотных средствах на 100 млн.руб. в большей степени позволяет удержаться на плаву,а не приносит дополнительную прибыль (требуется актуализация модели).

#### Угрозы/риски Т

- 1.В случае инициирования банкротства собственника склада (со стороны ООО Активстрой) возможен возврат в конкурсную массу 20% рын.стоимости склада. Как вариант проработать перевод долга с собственника склада на иное лицо группы.
- 2. В связи со льготами, получаемыми лизингополучателем в части налогообложения, возможны проверки налоговой, оспаривание недополученных налогов.

## Предлагаемое решение



- 1. Провести сравнительный анализ вариантов: банкротство Астрилово и предоставление кредитных средств ПК Русь (контрактная база, рост выручки и прибыли, обеспечение). В случае, если предполагаемый возврат в банкротстве Астрилово превысит возврат по сделке кредитования, остаться в текущей стратегии работы.
- 2. Заключить договор о предоставлении кредита при исполнении отлагательных условий:
- 2.1. Принять на баланс Банка склад по рыночной стоимости. Заключить ДКП с СберЛизингом по цене принятия на баланс.
- 2.2. Осуществить погашение остатка по кредиту Астрилово за счет добровольной реализации скота и оборудования.
- 3. По истечению периода мониторинга провести реклассификацию задолженности ПК Русь.