**Содержание**

[ВВЕДЕНИЕ 2](#_Toc192210577)

[1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ И ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ 5](#_Toc192210578)

[**1.1 Нормативно-правовое регулирование кредитных операций и управление рисками в банковской деятельности** 5](#_Toc192210579)

[**1.2 Характеристика кредитного риска, ключевые факторы и основные методы управления им** 7](#_Toc192210581)

[2 Анализ практики управления кредитными рисками на примере АО «Россельхозбанк» 11](#_Toc192210582)

[**2.1 Общая характеристика АО «Россельхозбанк» и его политики управления рисками** 11](#_Toc192210583)

[**2.2 Порядок управления кредитным риском на различных этапах кредитной сделки, документальное оформление и отражение операций в бухгалтерском учете** 13](#_Toc192210584)

[**2.3 Анализ качества и уровня рисков кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» за 2023-2024 гг.** 15](#_Toc192210585)

[3 Основные направления повышения качества кредитного портфеля банков в Российской Федерации на современном этапе 18](#_Toc192210586)

[**3.1 Проблемы банков в области оценки и мониторинга уровня рисков кредитного портфеля на современном этапе** 18](#_Toc192210587)

[**3.2 Направления совершенствования политики банков по управлению кредитным риском и способы повышения качества кредитного портфеля банков** 19](#_Toc192210588)

[Заключение 22](#_Toc192210589)

[Библиографический список 25](#_Toc192210590)

[**Приложение А «Практическая ситуация»** 26](#_Toc192210591)

[**Приложение Б «Схема бухгалтерских проводок»** 27](#_Toc192210592)

[**Приложение В «Анкета заемщика – юридического лица»** 28](#_Toc192210593)

[**Приложение Г «Кредитная заявка»** 35](#_Toc192210594)

[**Приложение Д «Заключение о возможности выдачи кредита»** 36](#_Toc192210595)

[**Приложение Е «Кредитный договор»** 38](#_Toc192210596)

[**Приложение Ж «Договор залога»** 41](#_Toc192210604)

[**Приложение И «Распоряжение на выдачу ссуды»** 45](#_Toc192210605)

[**Приложение К «Банковский ордер на выдачу кредита»** 46](#_Toc192210606)

[**Приложение Л «Мемориальный ордер на начисление процентов по ссуде»** 47](#_Toc192210607)

[**Приложение М «Кредитный портфель АО «Россельхозбанк» за 2023-2025 годы»** 48](#_Toc192210608)

# 

# ВВЕДЕНИЕ

*Актуальность выбранной темы исследования:* управление кредитным портфелем – основа кредитной деятельности коммерческого банка, требующая понимания экономической сущности кредитования.

Кредитный риск – это вероятность возникновения у кредитора убытков в случае неспособности заёмщика погасить в срок имеющуюся задолженностью по основному долгу и начисленным процентам. Кредитный риск оказывает определяющие влияния на результаты деятельности банков, поскольку кредитный портфель составляет большую часть их активов.

Качество кредитного портфеля – доказательство результативности кредитной политики, которую осуществляет коммерческий банк. Так как главная причина банкротства банков – невысокое качество кредитного портфеля.

Управление кредитным портфелем играет важную роль в предотвращении и минимизации кредитного риска. Зачастую выживание банка зависит от его способности своевременно идентифицировать и справляться с разнообразными банковскими рискам.

Таким образом, важнейшим вопросом для любого банка является оценка регулирования риска кредитного портфеля.

*Цель курсовой работы* заключается в исследовании и анализе политики банка по управлению кредитным риском и определении проблем и основных направлений совершенствования работы кредитной организации по минимизированию кредитных рисков для повышения качества кредитного портфеля банка.

Поставленная цель привела к необходимости постановки и решения следующих основных задач:

* проанализировать нормативно-правое регулирование кредитных операций и управления рисками в банковской деятельности;
* рассмотреть характеристику кредитного риска, ключевые факторы и основные методы управления им;
* представить общую характеристику АО «Россельхозбанк» и его политику управления рисками;
* раскрыть порядок управления кредитными рисками на различных этапах кредитной сделки: документарное оформление и отражение операций в бухгалтерском учёте;
* провести анализ качества и уровня рисков кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» за 2023-2024 гг.
* выявить проблемы банков в области оценки мониторинга уровня рисков кредитного портфеля на современном этапе;
* определить направления совершенствования политики банков по управлению кредитным риском и способы повышения качества кредитного портфеля.

*Объект исследования:* совокупность экономических отношений, складывающиеся в процессе управления кредитным риском в коммерческом банке в Российской Федерации.

*Предмет исследования:* политика управления кредитным риском банка и её влияние на качество кредитного портфеля.

*Методы исследования:* теоретические: комплексный анализ, сравнительное сопоставление, конкретизация, идеализация, сравнение, аналогия, классификация, обобщение и другие; эмпирические: наблюдение, оценка, изучение опыта, обследование.

*Теоретическая значимость* заключается в раскрытии теоретических аспектов относительно политики управления кредитным риском банка и её влияние на качество кредитного портфеля.

*Практическая значимость работы* заключается в возможности применения результатов исследования для подготовки к выступлениям на студенческих научных конференциях.

*Теоретической основой работы* послужили научные труды, а также учебные пособия по изучаемой теме. В частности, при написании работы использовались работы таких авторов как Чалдаева Л. А, Солдатенкова И. Кошкина Ю и прочих исследователей, чьи работы представлены в списке используемых источников.

*Информационной базой исследования* послужили нормативно-правовые акты в том числе Конституция Российской Федерации, Гражданский и Налоговый Кодексы Российской Федерации, федеральные законы Российской Федерации, а также аналитические и статистические отчеты о деятельности коммерческих банков, такие как официальный сайт АО «Россельхозбанк», информационно-аналитические сайты, такие как «Банки.ру», а также официальный сайт компьютерной справочной правовой системы в России «Консультант Плюс».

Структура курсовой работы состоит из введения, трёх глав, заключения, библиографического списка и приложений.

Во введении раскрыта актуальность исследования работы, её цель и задачи, объект и предмет, теоретические основы, информационная база, методы исследования, а также положения, выносимые на защиту.

Основная часть работы состоит из трёх глав. В первой главе обозначены теоретические и правовые основы формирования политики управления кредитным риском в банке. Во второй главе проводится анализ практики управления рисками в кредитной организации. В третьей главе обозначены проблемы и основные направления совершенствования систем управления кредитными рисками в банках в Российской Федерации.

В заключении представлены общие выводы и предложения по результатам исследования. Библиографический список содержит основные информационные источники, которые использовались при написании данной работы.

Практическая значимость работы рассмотрена на примере АО «Россельхозбанк».

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»\* — один из крупнейших банков в России. Был основан в 2000 году в целях развития национальной кредитно-финансовой системы агропромышленного сектора и сельских территорий Российской Федерации. Сегодня это универсальный коммерческий банк, предоставляющий все виды банковских услуг и занимающий лидирующие позиции в финансировании агропромышленного комплекса России.

Объём работы составил 25 страниц и 11 приложений.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ И ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

## **1.1 Нормативно-правовое регулирование кредитных операций и управление рисками в банковской деятельности**

В современных условиях функционирования банковской системы нормативно-правовое регулирование является ключевым инструментом, обеспечивающим стабильность и эффективность процессов кредитования и управления рисками в банковской деятельности.

1. Федеральный закон от 10.07.2002 Nº 86-Ф3 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», который является ключевым нормативным актом, регулирующим деятельность Центрального банка Российской Федерации. Этот закон содержит положения, которые касаются управления кредитным риском и банковской стабильности в Российской Федерации. Например, статья 4 данного федерального закона «устанавливает, что Банк России регулирует правила осуществления кредитования в Российской Федерации».[[1]](#footnote-1)

2. Федеральный закон Российской Федерации от 02.12.1990 Nº 395-1 «О банках и банковской деятельности», который является ключевым законодательным актом, регулирующим деятельность банков в Российской Федерации. В этом законе содержатся положения, касающиеся управления кредитным риском и других аспектов банковской деятельности. Например, статья 5 «раскрывает виды банковских операций и правовое регулирование осуществления банковских сделок».[[2]](#footnote-2)

3. Федеральный закон от 07.08.2001 Nº 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», которые является ключевым законом, направленным на предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. В своей сущности, этот закон включает в себя меры по управлению финансовыми рисками и предотвращению возможного использования финансовых систем для незаконных целей.[[3]](#footnote-3)

4. Федеральный закон от 30.12.2004 Nº 218-ФЗ «О кредитных историях», который устанавливает порядок формирования, ведения и использования кредитных историй, а в права и обязанности субъектов кредитной информации. Он регулирует процессы и обработки информации о кредитной истории физических лиц и предоставляет механизмы контроля за использованием этой информации. Таким образом, в контексте управления рисками в банковской и финансовой сферах, этот закон играет важную роль.[[4]](#footnote-4)

5. Инструкция Банка России от 29.11.2019 Nº 199-И «Об обязательных нормативах и надбавкам к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» устанавливает числовые значения и методики определения обязательных нормативов банков с универсальной лицензией и надбавок к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией, а также порядок осуществления Банком России надзора за их соблюдением.[[5]](#footnote-5)

6. Положение Банка России от 06.08.2015 Nº 483-П «О порядке расчета величин кредитного риска на основе внутренних рейтингов» определяет порядок расчёта кредитного риска на основе внутренних рейтингов, требования к управлению рисками и моделям оценки, а также критерии существенности изменений в методиках управления рисками и моделях для включения в нормативы достаточности капитала банка..[[6]](#footnote-6)

7. Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28 июня 2017 г. Nº 590-П регулирует порядок создания кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам и приравненным к ним задолженностям, включая денежные требования и обязательства по сделкам с финансовыми инструментами. Банк России контролирует соблюдение этого порядка кредитными организациями.[[7]](#footnote-7)

8. Указание Банка России от 15.04.2015 Nº 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» устанавливают требования к организации системы управления рисками в банке, включая кредитные риски.

9. Указание Банка России от 7.08. 2017 г. № 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" содержит информацию о процедурах управления рисками и капиталом кредитной организации, а также информацию о стратегии в области управления рисками кредитной организации, методологии определения показателей склонности к риску, методов оценки и снижения рисков, процедур контроля за их объемами, а также информацию о размере требований к капиталу для покрытия рисков.

# 10. Указание Центрального Банка Российской Федерации (Банк России, ЦБР) от 13 июня 2023 г. №6445-У "О порядке получения разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска, а также порядке оценки их качества" определяет применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска для определения величины кредитного риска с применением подхода на основе внутренних рейтингов в целях оценки активов, расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) и иных обязательных нормативов банка.

## **1.2 Характеристика кредитного риска, ключевые факторы и основные методы управления им**

Кредитный риск[[8]](#footnote-8) – это вероятность возникновения у кредитора убытков в случае неспособности заемщика погасить в срок имеющуюся задолженность по основному долгу и начисленным процентам.

Все кредитные риски в зависимости от сферы, в которой они действуют, можно разделить на внешние и внутренние. [[9]](#footnote-9)Внешние, как правило, зависят от характеристик контрагента (платёжеспособность, вероятность дефолта) и государственного регулирования. Внутренние кредитные риски связаны непосредственно с особенностями продукта и потерями при невыполнении обязательств контрагентом. Они зависят от деятельности банка или заёмщика (кредитоспособность, условия коммерческой деятельности, репутация).

По степени охвата риск может наблюдаться на уровне отдельного заемщика или сегмента заемщиков в рамках кредитного портфеля банка, может быть национальным (когда присутствует в совокупном портфеле банковского сектора страны) или международным, когда схожие тенденции в проявлении кредитного риска наблюдаются в банковских системах ряда государств.

Также все возможные для банков финансовые потери можно разделить на следующие группы:

* Географические. Связаны с выдачей займов в определенном регионе или стране.
* Политические. Вызваны нестабильной обстановкой в стране, коррупцией власти, вследствие чего снижается платежеспособность заемщиков.
* Макроэкономические. Вызываются снижением темпов экономического развития в стране, замедлением роста в некоторых отраслях народного хозяйства, падением ВВП.

Политика управления банковскими рисками играет ключевую роль в снижении возможных негативных последствий и обеспечении стабильности финансовых институтов.

Политика управления банковскими рисками — это система стратегий, методов и принципов, устанавливаемых банком, которая направлена на оптимизацию и смягчение воздействия различных видов рисков, с которыми он сталкивается в своей деятельности.[[10]](#footnote-10)

Основной целью политики управления банковскими рисками является обеспечение финансовой стабильности, устойчивости и защиты интересов всех заинтересованных сторон.

Политика управления банковскими рисками включает в себя несколько ключевых направлений, каждое из которых направлено на эффективное смягчение и управление конкретными видами рисков. В том числе можно выделить такие три направления как:

* управление финансовыми рисками, которое представляет собой процесс принятия решений и применения стратегий для эффективного контроля и смягчения рисков, связанных с финансовыми операциями и инвестициями.
* управление оперативными рисками, которые представляют собой анализ и определение потенциальных операционных рисков в банковской деятельности;
* разработку системы внутреннего контроля для предотвращения операционных сбоев;
* управление прочими рисками, среди которых можно отметить системные риски,
* риски управления ликвидностью и процентные риски, юридические риски и прочие.

Управление кредитным риском осуществляется в несколько этапов. Сначала определяются кредитная политика, основные ориентиры для формирования портфеля, решаются вопросы ценообразования займов. На втором этапе основное внимание уделяется анализу кредитоспособности, осуществляется мониторинг клиентов-заемщиков, ведется работа по восстановлению проблемных долгов. На третьей стадии – оценка и аудит эффективности проведения кредитной политики.

Существует несколько основополагающих методов управления кредитными рисками. Во-первых, это установление лимитов на объемы займов для одного или группы заемщиков, отрасли, региона.[[11]](#footnote-11)

Второй путь управления кредитными рисками – диверсификация портфеля. При этом необходимо уделять внимание разделению займов по следующим критериям:

* степень риска различных категорий заёмщиков. В сбалансированном портфеле считается более предпочтительным держать кредиты, выданные клиентам с разными рейтингами и индивидуальной процентной ставкой. Стоимость каждого займа должна покрывать издержки на привлечение ресурсов, администрирование, включая общие накладные расходы, и возможные убытки;
* категории заемщиков: частный сектор или коммерческие организации, отрасли промышленности и др.;
* виды : кредитов: ипотечные займы, автокредиты, потребительские кредиты и т. д.;
* сроки займов;
* предоставленные залоги.

Третий путь управления кредитными рисками – резервирование, создание специальных фондов для покрытия возможных потерь исходя из расчетной оценки кредитного риска.

Кроме того, для снижения рисков могут применяться страхование и хеджирование.

Основная задача управления банковскими рисками заключается в поддержании равновесия между рисками и доходностью кредитного портфеля. Каждый отдельный кредит обладает индивидуальным кредитным риском, а общий объём кредитов формирует портфельный кредитный риск.

Оценка кредитного риска портфеля в целом – еще более сложная задача. Здесь существует два подхода.

Во-первых, качественная оценка, в основе которой лежит описание информации о заемщиках. При этом учитываются показатели финансовой устойчивости, деловой активности, ликвидности и рентабельности, а также ликвидности залога.

Во-вторых, количественная оценка, при которой качественные параметры оцениваются в цифровом выражении с целью определения предела потерь по операции (уровень кредитного риска служит показателем кредитоспособности заёмщиков и кредитных операций, оценённых банком). [[12]](#footnote-12)

Качественная и количественная оценка кредитного портфельного риска осуществляется через применение аналитического и статистического методов его оценки.

Итак, политика управления банковскими рисками — это система стратегий, методов и принципов, устанавливаемых банком, которая направлена на оптимизацию и смягчение воздействия различных видов рисков, с которыми он сталкивается. Управление рисками способствует формированию здорового кредитного портфеля. Область кредитования и управления рисками в банковской сфере тщательно регулируется законодательством. Банки должны следовать определённым стандартам и принципам кредитования, а также иметь системы и методы управления рисками, чтобы поддерживать качественный кредитный портфель.

# 2 Анализ практики управления кредитными рисками на примере АО «Россельхозбанк»

## **2.1 Общая характеристика АО** **«Россельхозбанк» и его политики управления рисками**

Анализ практики управления рисками в кредитной организации будет рассмотрено на примере АО «Россельхозбанк». Россельхозбанк был учреждён 21 января 2000 года Государственной корпорацией «Агентство по реструктуризации кредитных организаций» в целях развития национальной кредитно-финансовой системы агропромышленного сектора и сельских территорий Российской Федерации.[[13]](#footnote-13)

В настоящий момент АО «Россельхозбанк» — один из крупнейших банков в России, предоставляющий все виды банковских услуг и занимающий лидирующие позиции в финансировании агропромышленного комплекса России.

АО «Россельхозбанк» оказывает услуги как физическим лицам, так и юридическим. Банк предоставляет разнообразные финансовые продукты, такие как кредиты, вклады, кредитные карты, страхование, долгосрочное финансирование сельскохозяйственных предприятий и многое другое. Так как одним из видов деятельности АО «Россельхозбанк» является кредитование, то банк ведет активную деятельность в области управления кредитными рисками. Для представленной цели АО «Россельхозбанк» разрабатывает политику управления кредитными рисками банка.

АО «Россельхозбанк» использует несколько путей для управления кредитным риском, например, диверсификация кредитного портфеля. Согласно нему кредиты в банке делят на следующие категории:

1. По виду кредита: в настоящее время АО «Россельхозбанк» специализируется на нескольких видов кредитов[[14]](#footnote-14):

* потребительское кредитование. АО «Россельхозбанк» предоставляет четыре программы потребительского кредитования, например, «Кредит со сниженным платежом»;
* ипотечное кредитование: в АО «Россельхозбанк» существует одиннадцать программ ипотечного кредитования, например, «Дальневосточная ипотека»;
* кредитные карты: В АО «Россельхозбанк» можно оформить два вида кредитных карт «Кредитная карта UnionPay» и «СВОЯ кредитная карта».

1. По категориям заемщиков: банк предоставляет кредиты для следующих категорий заемщиков - частные клиенты, бизнес-клиенты, агробизнес.

Данный категории также разделяются, например, в АО «Россельхозбанк» есть кредитные программы для следующих подгрупп: пенсионеры, военнослужащие, граждане, ведущие ЛПХ (личное подсобное хозяйство), бюджетники и т.д.

1. По срокам займа: в АО «Россельхозбанк» кредитные программы имеют различные сроки начиная с категории до 5 лет (например, «Льготный кредит»[[15]](#footnote-15)) и заканчивая категорией до 30 лет (например, «Ипотечное жилищное кредитование»).
2. По предоставленным обеспечениям: в АО «Россельхозбанк» принимаются различные виды обеспечения в зависимости от кредитной программы, например залог недвижимости, такие как квартиры, жилые дома, земельные участки и таунхаусы; транспортные средства, сельскохозяйственную технику, оборудования, гарантии и поручительства.
3. Степень риска различных категорий. В сбалансированном портфеле АО «Россельхозбанк» содержаться кредиты, выданные клиентам с разными рейтингами и индивидуальной процентной ставкой. Так, процентные ставки в банке в зависимости от различных программ колеблется начиная с категории от 0,5% (например, «Сельская ипотека») и заканчивая категорией от 29% (например, «Ипотечное жилищное кредитование»).

Также кредиты для физических лиц в АО «Россельхозбанк» разделяются по суммам кредита начиная от категории до 300 000 рублей (например, «Кредит на газомоторное топливо») и до категории до 60 миллионов рублей (например, ипотека «Молодая семья»).

Однако несмотря на принцип диверсификации АО «Россельхозбанк» также придерживается принципа лимитирования в политике управления кредитными рисками. Так, например, банк устанавливает достаточно жесткие требования для заемщиков физических лиц, а также для их супругов, такие как:

* Гражданство и постоянная регистрация РФ;
* Возраст: от 23 лет на момент заявки и до 75 лет включительно на момент возврата кредита;
* Стаж на последнем месте работы не менее 3 месяцев (при учёте дохода от работы) и не менее 1 года общего стажа за последние 5 лет;
* Работа, проживание или постоянная регистрация в регионе обслуживания банка;
* есть мобильный и рабочий телефон (наличие двух номеров телефона).

Третий путь, который использует АО «Россельхозбанк» для управления кредитными рисками - резервирование, то есть создание специальных фондов для покрытия возможных потерь исходя из расчетной оценки кредитного риска. Данный вид политики АО «Россельхозбанк» более подробно рассмотрен в следующем разделе.

## **2.2 Порядок управления кредитным риском на различных этапах кредитной сделки, документальное оформление и отражение операций в бухгалтерском учете**

Взаимодействие структурных подразделений кредитной организации АО «Россельхозбанк» на всех этапах кредитной сделки включает в себя ряд этапов. Документальное оформление и отражение операций по счетам бухгалтерского учета важны для обеспечения прозрачности, контроля и соблюдения правил бухгалтерской отчетности. Представим общий порядок взаимодействия структурных подразделений и учета на различных этапах кредитной сделки в АО «Россельхозбанк»[[16]](#footnote-16) через практическую ситуацию, представленную в Приложении А.

Первый этап - инициация кредитной сделки. На данном этапе в кредитный отдел АО «Россельхозбанк» поступает запрос на кредит от клиента на основании предоставленной им анкеты (Приложение В и кредитной заявки (Приложение Г).

Второй этап - оценка кредитоспособности. На данном этапе кредитный отдел АО «Россельхозбанк» подробно анализирует финансовое состояние заемщика, оценивает риски (в том числе необходимость создания резерва на возможные потери) и устанавливает параметры кредита. Одновременно с этим служба безопасности проверяет достоверность предоставленных клиентом сведений, а юридический отдел- корректность документации. На данном этапе оформляется заключение о возможности выдачи кредита (Приложение Д).

Третий этап - одобрение кредита. На данном этапе кредитный комитет АО «Россельхозбанк», либо в особых случаях правление банка, принимает окончательное решение об одобрении кредита, а также устанавливает условия сделки.

Четвертый этап - оформление кредитной сделки. На данном этапе юридический отдел АО «Россельхозбанк» готовит необходимые договоры и юридическую документацию, а также утверждает согласованные условия с клиентом. На данном этапе между АО «Россельхозбанк» и клиентом подписывается кредитных договор (Приложение Е), а также договор залога (Приложение Ж) и опись предмета залога.

Пятый этап - выдача кредита. На данном этапе операционный отдел АО «Россельхозбанк»[[17]](#footnote-17) осуществляет выдачу кредитных средств на основе утвержденных условий и регистрирует операции в системе учета. На данном этапе оформляется распоряжение на выдачу кредита (Приложение И).

Шестой этап - документирование операций. На данном этапе бухгалтерия АО «Россельхозбанк» регистрирует выдачу кредита и другие операции в бухгалтерской системе, то есть отражает операции в соответствии с бухгалтерскими стандартами. Схемы бухгалтерских проводок представлены в Приложении Б. Помимо прочего бухгалтерия оформляет банковский ордер на выдачу кредита (Приложение К), мемориальный ордер на создание резерва на возможные потери и тому подобное.

Седьмой этап – кредитный мониторинг. На данном этапе в АО «Россельхозбанк» отслеживаются платежи по кредиту и регулирует процесс списания процентов и погашения основного долга согласно графику платежей. Бухгалтерия также принимает участие в кредитных операциях на данном этапе, например, она оформляет мемориальный ордер на начисление процентов (Приложение Л).

Восьмой этап - закрытие сделки. После полного погашения кредита или иных обстоятельств в АО «Россельхозбанк» закрывают соответствующие счета и завершают бухгалтерскую отчетность. Для учета критериев разработана классификация, по которой выделено пять категорий качества ссуд: стандартные (резервные отчисления равны 0%), нестандартные (резервные отчисления от 1% до 20%), сомнительные (отчисления составляют 21-50%), проблемные (резервы создаются в размере 51-100%), безнадежные (резервные отчисления равны сумме кредитных средств - 100%).

Профессиональное оценочное суждение в АО «Россельхозбанк» выносится на основании мероприятий по комплексному анализу деятельности должника и его материального положения. Оформленные результаты должны содержать информацию: об имеющемся уровне риска неплатежеспособности клиента; о проведенных аналитических процедурах и примененной методике; по оценке качества обслуживания ссуды; расчетные данные по резерву для конкретной задолженности.

По юридическим лицам в качестве источника информации для анализа платежеспособности выступают бухгалтерская документация, налоговые декларации, отчетность, содержание статистических форм.

## **2.3 Анализ качества и уровня рисков кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» за 2023-2024 гг.**

Переходя к анализу качества и уровня риска кредитного портфеля АО «Россельхозбанк», стоит отметить, что для анализа взята отчётность банка за 2023-2025 годы, которые обобщённо представлены в Приложении М[[18]](#footnote-18).

Для начала проанализируем общее финансовое состояние АО «Россельхозбанк». Капитал АО «Россельхозбанк», который представляет собой разницу между активами и обязательствами, за анализируемый период с 2023 по 2024 года уменьшился на 21,14 миллиардов рублей (или на 3,56%) и составил 573,48 млрд. рублей. На начало января 2025 года капитал также уменьшился на 8, 9 млрд. рублей (или на 1,6%) по сравнению с декабрём 2024 года и составил 564,51 млрд. рублей. Данное изменение видно в таблице 1 и рисунке 1.

Чистая прибыль АО «Россельхозбанк» в 2024 году по сравнению с 2023 годом увеличилась на 42 млрд. рублей (или на 132,8%) и превысила 73,7 миллиардов рублей. Это говорит о том, что банк успешно работает и получает больше дохода после вычета всех расходов и налогов. Это может быть связано с ростом активов, снижением процентных ставок, увеличением комиссионных доходов или улучшением управления рисками. Но на начало января 2025 года чистая прибыль снизилась на 24,1 млрд. рублей (или на 32,68%) и составила 49,6 млрд. рублей. Это может быть связано с увеличением операционных расходов, увеличением резервов на возможные потери. Данное изменение представлено в таблице 1 и рисунке 4.

Активы АО «Россельхозбанк» прибавили 20,2% и по итогам года преодолели отметку в 5,62 триллиона рублей. Это говорит о том, что банк успешно работает и привлекает средства клиентов. Это может быть связано с высоким уровнем доверия к банку, надёжностью его финансовой деятельности и хорошими перспективами развития. На начало 2025 года активы банка по сравнению с 2024 годом уменьшились на 68, 1 млрд. рублей (или на 1,2%) и составили 5,55 триллиона рублей. Это может быть связано с различными факторами, такими как корректировка стоимости залога, реструктуризация портфеля, либо продажей непрофильных активов. Данное изменение видно в таблице 1, а также рисунке 3.

Достаточно важно для анализа деятельности АО «Россельхозбанк» проанализировать его кредитный портфель. Из данных таблицы 1, а также рисунка 2, видно, что кредитный портфель банка за период с 2023 по 2024 год значительно вырос (почти на 677,14 миллиардов рублей или на 20,5%) и составил 3,98 триллиона рублей. Достаточно сильно кредитный портфель банка повысился в 2024 году во многом за счет кредитов юридическим лицам (таблица 2, рисунок 5), поскольку выданные кредиты предприятиям выросли на 652 млрд. рублей. На начало января 2025 года кредитный портфель банка уменьшился на 13,7 (или на 0,35) миллиардов рублей и составил 3,96 триллиона рублей. Это может быть связано с погашением части кредитов, ужесточением требований к заёмщикам, либо с изменением процентных ставок по кредиту.

Резервы на возможные потери АО «Россельхозбанк» на период с 2023 по 2024 годы снизились на 36,76 млрд. рублей и составили 93,01 млрд руб. Такое резкое уменьшение резервов может быть связано из-за снижения вероятности невозвратности кредита, снижения рисков или повышения кредитоспособности заёмщиков. В целом, снижение резервов рассматривается как позитивный показатель, свидетельствующий об улучшении качества кредитного портфеля и стабильности банка. [[19]](#footnote-19)Но на 1 января 2025 года они выросли на 43,5 млрд. рублей. Такое изменение может быть связано с пересмотром классификации ссуд, изменением качества кредитного портфеля, необходимостью дополнительного резервирования. Данное изменение видно из таблицы 3.

Также из Таблицы 4 видно, что на период с 2023 по 2024 годы уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю АО «Россельхозбанк» снизился на 0,16%, что свидетельствует о улучшении кредитного портфеля, что может быть связано с улучшением мониторинга кредитного портфеля, эффективным применением мер по работе с просроченной задолженностью, а также с успешной реструктуризацией проблемных кредитов.

Коэффициент качества кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» за период с 2023 по 2024 годы уменьшился на 1,51 % и составил 2,42%. На начало 2025 года данный коэффициент увеличился на 1,02% и составил 3,44%. Показатели данного коэффициента свидетельствуют о невысоком кредитном риске, так как показатели не превышают 6%, что является хорошим показателем деятельности банка. Данное изменение можно наблюдать в рисунке 7.

Таким образом, АО «Россельхозбанк», основанный в 2000 году, является универсальным банком, предоставляющим широкий спектр услуг физическим и юридическим лицам, включая кредитование, депозиты и долгосрочное финансирование.

АО «Россельхозбанк» эффективно управляет кредитными рисками через систему лимитирования, диверсификации и резервирования. Особое внимание уделяется оценке рисков и формированию резервов для обеспечения стабильности кредитного портфеля.

В АО «Россельхозбанк» налажено взаимодействие подразделений на всех этапах кредитного процесса: от подачи заявки до мониторинга займов. Важное значение имеет правильное документальное оформление и бухгалтерский учет операций, что обеспечивает прозрачность и контроль. Все кредитные документы хранятся в соответствии с законодательством и внутренними правилами банка.

Кредитный портфель банка показал значительный рост на 20,5% (677,14 млрд рублей) с 2023 по 2024 год, преимущественно за счет кредитования юридических лиц, что свидетельствует об успешном развитии и высоком доверии клиентов. Коэффициент качества кредитного портфеля за исследуемый период находился в пределах нормы, что также свидетельствует о приемлемом уровне риска и эффективной кредитной политике банка.

В целом, кредитный портфель АО «Россельхозбанк» демонстрирует положительные показатели. Банк придерживается сбалансированной кредитной политики, что позволяет избегать чрезмерной концентрации рисков, поддерживать свою устойчивость на рынке, получать высокие стабильные доходы.

# 3 Основные направления повышения качества кредитного портфеля банков в Российской Федерации на современном этапе

## **3.1 Проблемы банков в области оценки и мониторинга уровня рисков кредитного портфеля на современном этапе**

С 2022 году геополитическая ситуация в мире является очень сложной для России и ее экономической безопасности. Увеличивается давление западных санкций, перестраиваются мировые финансовые институты, трансформируются процессы внешней торговли и прочие экономические и финансовые шоки, связанные с резким ростом геополитической напряженности в 2022-2024 годах.

В условиях макроэкономической нестабильности оценка и мониторинг кредитных рисков становятся более сложными и требуют усиленного внимания со стороны финансовых учреждений. Ниже приведены некоторые проблемы, с которыми банки могут столкнуться в таких условиях:

1. Повышенные риски в сфере трудовой занятости физических лиц и бизнеса. В условиях экономической нестабильности растет безработица, что повышает риски потери работы у физических лиц. Банкам необходимо учитывать возможные изменения в занятости заемщиков и трансформацию бизнес-моделей компаний, что существенно усложняет оценку кредитоспособности клиентов.

2. Изменения структуры заёмщиков представляет собой комплексный процесс, затрагивающий различные аспекты кредитного портфеля. Изменения могут проявляться как в изменении категорий заёмщиков (физические лица, корпоративные клиенты, малый бизнес), так и в сдвигах по отраслям экономики, размерам кредитования и территориальному распределению. Например, банк может столкнуться с изменением структуры заемщиков в связи с расширением своей деятельности на новые регионы (субъекты РФ) или, наоборот, с сокращением присутствия в некоторых областях. Банки могут столкнуться с неожиданными изменениями в рейтингах кредитоспособности заемщиков и рисков, связанных с новыми секторами или регионами присутствия.

3. Увеличенные операционные риски (риск возникновения убытков, вызванных недостатками или сбоями внутренних процессов, систем управления, человеческого фактора, технологий, инфраструктуры или внешних событий). Неопределенность и изменения в экономике могут увеличить операционные риски, такие как риск изменения законодательства, рыночные риски и другие. Банки должны активно мониторить и оценивать операционные риски, чтобы минимизировать потенциальные убытки.

Так, например, в условиях повышения ключевых ставок Центральный Банк выделяет два основных риска для кредитных организаций, которые могут существенно повлиять на их финансовое положение.[[20]](#footnote-20)

* Сильная концентрация долгов крупных заемщиков.

Крупные российские компании традиционно берут кредиты у ограниченного числа банков, что создает риски концентрации. На 1 октября 2024 года задолженность шести крупнейших организаций достигла 68% капитала банковского сектора (в начале 2022 года было 46%). При этом доля отдельных крупнейших заемщиков может превышать 25% капитала банков. Для снижения этих рисков ЦБ планирует с 2025 года изменить нормативы расчета и ввести дополнительные надбавки по крупным корпоративным ссудам.

* Давление высоких ставок на процентную маржу.

Повышение процентных ставок усиливает риски для банков, так как расходы по привлеченным средствам растут быстрее, чем доходность активов. Чистая процентная маржа сектора осталась высокой - 4,4%, благодаря большой доле активов с плавающей ставкой (более 60% кредитов бизнесу) и текущим счетам.

4. Снижение эффективность традиционных моделей и рейтингов оценки кредитоспособности (например, по кредитной истории). Традиционные модели оценки кредитоспособности могут оказаться неэффективными в условиях нестабильности. Банки должны пересматривать и улучшать свои методы оценки рисков, в том числе внедряя альтернативные подходы и более динамичные модели.

5. Снижение ликвидности. Экономическая нестабильность может сопровождаться ухудшением ликвидности рынка. Банки должны быть готовы к сценариям с уменьшением доступности ликвидных средств, что может повлиять на их способность управлять кредитными рисками.

## **3.2 Направления совершенствования политики банков по управлению кредитным риском и способы повышения качества кредитного портфеля банков**

Совершенствование способов минимизации кредитных рисков и повышения качества кредитного портфеля банков требует комплексного подхода и постоянного мониторинга. Представим несколько путей, которые банки могут использовать для достижения этих целей:

1. Тщательный анализ кредитоспособности заемщиков с использованием современных аналитических инструментов, например, использование технологий и аналитических моделей, активное использование информации о заемщиках из внешних источников, автоматическое сопоставление данных из разных источников, а также постоянный мониторинг движения средств на счетах клиента, позволит более точно выявить риски неспособности клиента отвечать по своим обязательствам в связи с временными финансовыми трудностями и оптимизировать свою долговую нагрузку.
2. Для того, чтобы банк был готов к изменениям в составе заёмщиков и не понёс потери по ссудам, ему необходимо постоянно проводить мониторинг трендов в различных секторах экономики, учитывать отраслевые специфики при оценке рисков, отслеживать движение средств по отраслям, а также персонализировать интерфейсы для разных категорий заёмщиков, адаптировать функционалы под отраслевые особенности.
3. Чтобы сократить операционные риски, банку необходимо автоматизировать систему проверки ключевых показателей риска, выявлять отклонения, проводить постоянный контроль за выполнением операций и соответствие им стандартам. Также банку необходимо постоянно следить за изменением на рынке, анализировать потенциальные убытки.
4. Развитие современных информационных технологий и использование больших данных: внедрение технологий искусственного интеллекта и машинного обучения для более точного анализа кредитного риска, а также использование больших данных для выявления трендов и шаблонов в поведении заемщиков. Так, например, по словам эксперта, искусственный интеллект помогает банкам строить более точные и непредвзятые скоринг-модели. Скоринг — это система оценки благонадежности заемщика на основе персональной кредитной истории. Алгоритмы не только проверяют клиента, но и строят прогнозы относительно его дальнейшего поведения на основе данных о других заемщиках со схожими характеристиками.[[21]](#footnote-21)

Реализация этих направлений позволит банкам повысить качество кредитного портфеля и эффективность управления кредитными рисками, что особенно важно в условиях нестабильной экономической ситуации.

Таким образом, в условиях макроэкономической нестабильности оценка и мониторинг кредитных рисков становятся более сложными и требуют усиленного внимания со стороны финансовых учреждений. Это связано со следующими проблемами: неопределенность экономических показателей, повышение риска бизнеса заемщиков, изменения в структуре заемщиков, увеличенные операционные риски, сложность прогнозирования, снижение эффективности традиционных моделей и рейтингов оценки кредитоспособности, снижение ликвидности и тому подобное.

Управление этими проблемами требует более активного и гибкого подхода к оценке и мониторингу кредитных рисков, включая адаптацию моделей, внимательное мониторинг финансового состояния заемщиков и регулярное обновление стратегий управления рисками, развитие современных информационных технологий.

Совершенствование способов минимизации кредитных рисков и повышения качества кредитного портфеля банков требует комплексного подхода и постоянного мониторинга: тщательный анализ кредитоспособности заёмщиков с использованием современных инструментов повышает точность выявления рисков и оптимизирует долговую нагрузку. Для того, чтобы быть готовым к изменениям в составе заёмщиков банку необходимо проводить мониторинг трендов, учитывать отраслевые особенности, персонализировать интерфейсы и адаптировать функционалы. Сокращение операционных рисков достигается автоматизацией проверки ключевых показателей, контролем операций и анализом потенциальных убытков. Развитие информационных технологий и использование больших данных позволяет точнее анализировать кредитный риск с помощью искусственного интеллекта и машинного обучения, выявлять тренды и шаблоны в поведении заёмщиков.

# Заключение

В условиях меняющегося финансового климата эффективное управление кредитным риском является ключевым фактором устойчивости банковского сектора. Кредитный риск существенно влияет на качество кредитного портфеля и финансовую стабильность банка.

Политика управления кредитным риском представляет собой систему стратегий и методов, направленных на минимизацию рисков. Это способствует повышению качества кредитного портфеля, стимулирует доверие инвесторов и обеспечивает устойчивость банка на рынке.

В ходе написания работы были решены все поставленные задачи:

*Проанализировано нормативно-правое регулирование кредитных операций и управления рисками в банковской деятельности*. Сфера кредитования и управления рисками в банковской деятельности тщательно регулируется законодательством. Нормативные акты, включая Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Положение Банка России от 06.08.2015 Nº 483-П «О порядке расчета величин кредитного риска на основе внутренних рейтингов», а также другие регулирующие документы, создают строгий каркас, определяющий порядок оказания финансовых услуг и минимизации рисков в данной области.

*Рассмотрена характеристика кредитного риска, ключевые факторы и основные методы управления им*. Политика управления банковскими рисками — это система стратегий, методов и принципов, устанавливаемых банком, которая направлена на оптимизацию и смягчение воздействия различных видов рисков, с которыми он сталкивается в своей деятельности. Управление банковскими рисками включает в себя управление финансовыми рисками, управление операционными рисками, а также управление системными рисками.

Также можно выделить основные методы управления кредитными рисками:

* Установление лимитов по объемам займов
* Диверсификация портфеля по категориям заемщиков, видам кредитов, срокам займов и предоставленным залогам.
* Создание резервных фондов для покрытия возможных потерь.

*Представлена общая характеристика АО «Россельхозбанк» и его политика управления рисками*. АО «Россельхозбанк» оказывает услуги как физическим лицам, так и юридическим. Банк предоставляет разнообразные финансовые продукты, одним из которых является кредитование. АО «Россельхозбанк» управляет кредитными рисками через диверсификацию портфеля, который включает: виды кредитования; категории заемщиков; сроки кредитования; суммы кредитования; виды обеспечения и степень риска. Такой подход обеспечивает сбалансированность портфеля и эффективное управление рисками.

*Раскрыт порядок управления кредитными рисками на различных этапах кредитной сделки: документарное оформление и отражение операций в бухгалтерском учёте.* Взаимодействие структурных подразделений кредитной организации АО «Россельхозбанк» на всех этапах кредитной сделки включает в себя ряд этапов: Первый этап - инициация кредитной сделки. Второй этап - оценка кредитоспособности. Третий этап - одобрение кредита. Четвертый этап - оформление кредитной сделки. Пятый этап - выдача кредита. Шестой этап - документирование операций. Седьмой этап – кредитный мониторинг. Восьмой этап - закрытие сделки. Бухгалтерия АО «Россельхозбанк» ведет учет операций по кредитованию на большинстве из этих этапов и оформляет соответствующие документы.

*Проведён анализ качества и уровня рисков кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» за 2023-2024 гг.* Капитал АО «Россельхозбанк» уменьшился на 21,14 млрд рублей (3,56%), составив 573,48 млрд рублей. Чистая прибыль выросла на 42 млрд рублей (132,8%) до 73,7 млрд рублей, но снизилась на 24,1 млрд рублей (32,68%) до 49,6 млрд рублей. Активы банка увеличились на 20,2% до 5,62 трлн рублей, а кредитный портфель вырос на 20,5% до 3,98 трлн рублей. Резервы снизились на 36,76 млрд рублей до 93,01 млрд рублей, но выросли на 43,5 млрд рублей. Коэффициент качества кредитного портфеля уменьшился на 1,51% до 2,42%, а затем увеличился на 1,02% до 3,44%. Кредитный портфель АО «Россельхозбанк» стабилен и успешен благодаря сбалансированной политике.

*Выявлены проблемы банков в области оценки мониторинга уровня рисков кредитного портфеля на современном этапе*. В условиях макроэкономической нестабильности оценка и мониторинг кредитных рисков усложняются, требуя повышенного внимания финансовых учреждений. Это связано с неопределённостью экономических показателей, увеличением рисков бизнеса заёмщиков, изменениями в структуре клиентов, операционными рисками, сложностью прогнозирования и снижением эффективности традиционных моделей оценки кредитоспособности.

*Определены направления совершенствования политики банков по управлению кредитным риском и способы повышения качества кредитного портфеля*. Совершенствование методов снижения кредитных рисков и улучшения качества портфеля требует комплексного подхода и постоянного мониторинга. Тщательный анализ кредитоспособности с использованием современных инструментов повышает точность определения рисков и оптимизирует долговую нагрузку. Готовность к изменениям достигается мониторингом трендов, учётом отраслевых особенностей, персонализацией интерфейсов и адаптацией функционала. Сокращение операционных рисков происходит благодаря автоматизации проверки ключевых показателей, контролю операций и анализу потенциальных убытков. Развитие технологий и использование больших данных позволяет точнее анализировать кредитный риск с помощью искусственного интеллекта и машинного обучения, выявлять тренды и модели поведения заёмщиков.

Тенденции развития банковского кредитования на ближайшие два года:

1. Цифровизация и автоматизация управления кредитными рисками: банки будут активнее использовать цифровые технологии для оценки кредитоспособности клиентов, мониторинга портфеля и выявления рисков.
2. Углубление аналитики и моделей для прогнозирования кредитных рисков: банки расширят применение аналитических инструментов, машинного обучения и искусственного интеллекта для более точного прогнозирования рисков и принятия решений.
3. Улучшение качества данных и отчётности: банки сосредоточатся на сборе, анализе и использовании данных для управления кредитными рисками и улучшении отчётности перед регуляторами и заинтересованными сторонами.
4. Диверсификация кредитного портфеля: банки будут стремиться разнообразить своих клиентов, отрасли и географию деятельности для снижения общего уровня риска.
5. Усиление нормативного регулирования: банки столкнутся с более строгим контролем со стороны регуляторов, что потребует дополнительных усилий по соблюдению нормативных требований.

Эти тенденции позволят банкам эффективно управлять кредитными рисками, улучшать качество своих портфелей и обеспечивать стабильность деятельности на ближайшие два года.

# Библиографический список

1. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 28.12.2024) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", ст. 4. (дата обращения 28.01.2025)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 28.12.2024) "О банках и банковской деятельности" (с изм. От 01.03.2025), ст. 5. (дата обращения 28.01.2025)
3. Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях" (последняя редакция), гл. 1. (дата обращения 28.01.2025)
4. Инструкция Банка России от 29.11.2019 Nº 199-И «Об обязательных нормативах и надбавкам к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», гл. 1. (дата обращения 28.01.2025)
5. Положение Банка России от 06.08.2015 N 483-П (ред. от 07.06.2023) "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов" (дата обращения 28.01.2025)
6. Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 15.03.2023) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", гл. 3. (дата обращения 28.01.2025)
7. Солдатенкова И. [Кредитный риск - виды кредитных рисков, методы управления кредитным риском.](https://www.banki.ru/wikibank/kreditnyiy_risk/)./Солдатенкова. И// Статья- 15.11.2024 [Электронный ресурс] - URL- <https://www.banki.ru/wikibank/kreditnyiy_risk/> (дата обращения 01.02.2025)
8. Чалдаева Л.А. Финансы, денежное обращение и кредит./ Л.А. Чалдаева- И.: Издательство Юрайт, 2025 – 127 с. (дата обращения 02.02.2025)
9. Руднева Е. Оценка кредитного риска, методы, анализ и способы снижения рисков банка/ Руднева Е./ Статья 15.01.2025 [Электронный ресурс] – URL: https://www.banki.ru/wikibank/otsenka\_kreditnogo\_riska/?ysclid=m7xzqb2wsv596327401 (дата обращения 01.02.2025)
10. Дорохова В. Банковские риски, основные виды, особенности управления, оценка банковских рисков, финансовые банковские риски/ Дорохова В.// Статья 21.02.2024 [Электронный ресурс] – URL- https://www.sravni.ru/text/vzyat-zajm-v-proverennoj-mfo/?ysclid=m7xxb973je179725752 (дата обращения 01.02.2025)
11. Официальный сайт АО «Россельхозбанк». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rshb.ru> (дата обращения 17.02.2025)
12. Калганов И. [Искусственный интеллект в банках: что это дает клиенту и почему его не нужно бояться](https://www.banki.ru/news/columnists/?id=10942804)./Калганов И. Статья- 06.04.2021 [Электронный ресурс] - URL: <https://www.banki.ru/news/columnists/?id=10942804> (дата обращения 25.02.2025)

## **Приложение А «Практическая ситуация»**

АО «Россельхозбанк» - современный универсальный банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов и оказывающий разнообразные финансовые услуги предприятиям всех отраслей экономики, местным органам власти и населению.

10.02.2025 г. ООО «Агропродукт» обратился в банк с заявлением на получение краткосрочного кредита для пополнения оборотных средств.

Условия кредита:

* Сумма кредита 5 000 000 руб
* Срок кредита 30 дней.
* Срок погашения кредита – единовременно
* обеспечение – запасы товарно-материальных ценностей на сумму 8 500 000 руб. с поправочным коэффициентом 0.8
* процентная ставка – 24%, в случае просрочки – 31%
* проценты начисляются ежемесячно, погашаются единовременно с погашением основного долга

11.02.2025 г. Оформлен кредитный договор №143 и выписано распоряжение операционному отделу на выдачу ссуды. Ссуда отнесена к 1 категории качества. Заёмщик погасил ссуду и сумму процентов своевременно.

## **Приложение Б «Схема бухгалтерских проводок»**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Дата** | **Содержание операции** | **Дт** | **Кт** | **Документ-основание** | **Сумма** |
| 11.02.2025 | Выдача кредита | 45203 | 40702 | БО | 5 000 000= |
| 11.02.2025 | Оприходование обеспечения: | 99998 | 91312 | МО | 8 500 000= |
| 13.03.2025 | Начисление процентных доходов | 47427 | 70601 (символ 11112) | МО | 98 630-14 |
| 13.03.2025 | Получение процентов | 40702 | 47427 | ПП | 98 630-14 |
| 13.03.2025 | Уплата основного долга | 40702 | 45203 | ПП | 5 000 000= |
| 13.03.2025 | Списание обеспечения | 91312 | 99998 | МО | 8 500 000= |

## **Приложение В «Анкета заемщика – юридического лица»**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **АНКЕТА ЗАЕМЩИКА – ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **1** | **Полное и сокращенное название организации:** | | | | | | | | | | | | | |  |  | | | | | | | | | | | |
| Общество с ограниченной ответственностью «Агропродукт» (ООО «Агропродукт») | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ОГРН 1125007001976 | | |  | | | | | | | | | | | |  | ИНН 5007082749 | | | | | | | | | | | |
| Дата основания бизнеса | | | 04 / 03 / 2021 г. | | | | | | | | | | | |  |  | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **2** | **Место нахождения организации**  **(по учредительным документам):** | | | | | | | | | | | | | | Орловская область, г Орёл, Красноармейская ул, д. 17б | | | | | | | | | | | | |
|  | **Фактическое место нахождения**  **организации:** | | | | | | | | | | | | | | Орловская область, г Орёл, Красноармейская ул, д. 17б | | | | | | | | | | | | |
|  | **Почтовый адрес организации:** | | | | | | | | | | | | | | 302040, Орловская область, г Орёл, Красноармейская ул, д. 17б | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **3** | **Основной вид деятельности по ОКВЭД (по балансу):**  46.11 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **4** | **Налоговая инспекция:** Инспекция ФНС России по Орловской области | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **5** | Маркеры-галочки **Является субъектом малого или среднего предпринимательства:**  Да  Нет | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **6** | Маркеры-галочки **Наличие сезонности в деятельности:**  Да  Нет | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **7** | **Основные виды деятельности (краткое описание):** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Деятельность агентов по оптовой торговле сельскохозяйственным сырьём, живыми животными, текстильным | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| сырьём и полуфабрикатами | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **8** | **Наличие лицензий:** | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | |
| Номер лицензии | | | | | | | | Вид деятельности | | | | | | | | | | | | Срок действия | | | | | | | |
|  | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | |
|  | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | |
|  | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | |
|  | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **9** | **Номенклатура выпускаемой продукции и оказываемых услуг (указать объемы выпуска основных видов продукции в натуральном выражении и в % к общему объему выпускаемой продукции):** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Лён – 40% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Хлопок - 60% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **9.1** | **Средняя торговая наценка по основным видам продукции:** 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **10** | **Система сбыта:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| |  |  | | --- | --- | |  | Доля реализации, % | | Продажа со склада | 50% | | Филиалы |  | | Дистрибьюторы |  | | Представительства |  | | Агенты |  | | Магазины | 50% | | Иное |  | |  |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **11** | **Руководитель организации (должность):** Директор | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Фамилия | | | | Петров | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Имя | | | | Иван | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Отчество | | | | Степанович | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Паспорт | | | | 54 10 545522 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Кем и когда выдан | | | | УМВД России по Орловской области 10.10.2020 г. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Регистрация | | | | г. Орёл, ул. Цветаева, д. 71, кв. 3 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Телефон | | | | +7 (920) 456-10-15 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Факс | | | | 78123789544 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| E-mail | | | | PetrovIS@gmail.com | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Руководит организацией с | | | | 04.03.2021 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Документ подтверждающий назначение на должность, срок полномочий | | | | Приказ о назначении на должность от 04.03.2021, бессрочно | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **12** | **Главный бухгалтер:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Фамилия | | | | Смирнова | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Имя | | | | Лариса | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Отчество | | | | Петровна | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Паспорт | | | | 54 15 541743 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Кем и когда выдан | | | | УМВД России по Орловской области 15.05.2017 г. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Регистрация | | | | Г. Орёл, ул. Орловских партизан, д. 9, кв. 11. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Телефон | | | | +7 (920) 151-10-00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Факс | | | | 78113779554 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| E-mail | | | | Lara@gmail.com | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Руководит организацией с | | | | 04.03.2021 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Документ подтверждающий назначение на должность, срок полномочий | | | | Приказ о назначении на должность от 04.03.2021, бессрочно | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **13** | **Контактное лицо (должность):** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Фамилия | | | | Иванова | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Имя | | | | Инна | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Отчество | | | | Петровна | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Паспорт | | | | 54 10 511522 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Кем и когда выдан | | | | УМВД России по Орловской области 10.07.2020 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Регистрация | | | | Г. Орёл, ул. Бурова, д. 15, кв. 11 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Телефон | | | | +7 (920) 888-11-12 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Факс | | | | 78113779511 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| E-mail | | | | Inna@gmail.com | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Руководит организацией с | | | | 04.03.2021 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Документ подтверждающий назначение на должность, срок полномочий | | | | Приказ о назначении на должность от 04.03.2021, бессрочно | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **14** | **Количество сотрудников в организации:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **15** | **Собственники организации:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Полное наименование предприятия или Ф.И.О. физического лица | | | | | ИНН для юридического лица/ паспортные данные для физического лица | | | | | | | | Название Банка, где открыты расчетные счета | | | | | | | | | | | Размер доли, % | | | |
| Петров Иван Степанович | | | | | 54 10 545522, выдан УМВД России по Орловской области 10.10.2020 г. | | | | | | | | АО «Россельхозбанк» | | | | | | | | | | | 100% | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |  | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |  | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |  | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |  | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |  | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |  | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **16** | **Вхождение в холдинги, финансово-промышленные группы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Полное наименование | | | | | | | | | | ИНН | | | | | | | | | | | | Местонахождение | | | | | |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | | |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | | |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | | |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | | |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **17** | **Наличие дочерних и зависимых предприятий, филиалов** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Полное наименование предприятия, филиала | | | | | | | | | | ИНН | | | | | | | Местонахождение | | | | | | | | | | Доля в его уставном фонде |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **18** | **Сведения об органах управления юридического лица** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| а | Органы управления | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - | Лица, входящие в состав Совета директоров (Наблюдательного совета): Петров Иван Степанович | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| б | Исполнительные органы: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - | Коллегиальный Правление | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - | Единоличный Председатель правления | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | Лица, входящие в состав коллегиального исполнительного органа | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **19** | **Основные партнеры организации (поставщики):** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Полное наименование предприятия | | | | | | | Наименование товара (услуги, форма расчетов (предоплата, отсрочка в днях) | | | | | | | | | | | | Местонахождение | | | | | Телефон | | | Контактное лицо |
| ООО «ОНИОН» | | | | | | | Переработка товаров, предоплата | | | | | | | | | | | | Г. Орёл, ул. Московское шоссе, д.10 | | | | | 8(800)555-88-33 | | | Менеджер |
| ООО «Водоворот» | | | | | | | Техника, предоплата | | | | | | | | | | | | Г. Орёл, ул. Космонавтов, д 13. | | | | | 8(910)100-14-15 | | | Менеджер |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | |  |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | |  |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | |  |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | |  |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **20** | **Основные партнеры организации (покупатели):** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Полное наименование предприятия | | | | | | | Наименование товара (услуги, форма расчетов (предоплата, отсрочка в днях) | | | | | | | | | | | | Местонахождение | | | | | Телефон | | | Контактное лицо |
| ООО «Текстиль» | | | | | | | Хлопок | | | | | | | | | | | | Г.Орёл, ул. Маринченко, д . 12 | | | | | 8(910)515-10-14 | | | Менеджер |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | |  |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | |  |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | |  |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | |  |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | |  |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **21** | **История взаимоотношений с покупателями продукции (указать период работы с данными покупателями и оценку их текущего финансового положения, были ли случаи задержки платежей этими покупателями):** Случаев задержки платежей не было | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **22** | **Основные конкуренты:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Полное наименование предприятия | | | | | Доля на рынке | | | | | | | Конкурентные преимущества | | | | | | | | | | | | | | | |
| ООО «Торет» | | | | | 39% | | | | | | | Большой объём производства | | | | | | | | | | | | | | | |
| ООО «Фьорд» | | | | | 61% | | | | | | | Большой объём продаж, улучшенная технология | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **23** | **Открытые банковские счета:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Наименование Банка | | | | | БИК | | | | | | | Характер счета (расчетный, ссудный и т.п.) | | | | | | | | | № счета | | | | | | |
| АО «Россельхозбанк» | | | | | 044525111 | | | | | | | Расчётный | | | | | | | | | 40702810200000000159 | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **24** | **Используемые услуги Банков** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Наименование Банка | | | | | Описание услуги | | | | | | | | | | | | | | | | Периодичность пользования | | | | | | |
| АО «Россельхозбанк» | | | | | Расчётный счёт | | | | | | | | | | | | | | | | ежедневно | | | | | | |
| АО «Россельхозбанк» | | | | | Оборотный кредит | | | | | | | | | | | | | | | | 3 раза в год | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **25** | **Используемые услуги Страховых компаний** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Наименование компании | | | | | Описание услуги | | | | | | | | | | | | | | | | Периодичность пользования | | | | | | |
| АО СК «Россгосстрах» | | | | | Страхование запасов на складе | | | | | | | | | | | | | | | | Ежегодно | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **26** | **Кредитная история** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Банк-кредитор | | Сумма, тыс. руб. | | | Дата получения кредита | | | | | | Дата погашения по договору | | | Фактическая дата погашения | | | | | | | | | % ставка | | | Наличие просроченных платежей по договору | |
| ПАО «ВТБ» | | 1 500 000 | | | 10.10.2021 | | | | | | 10.03.2022 | | | 10.03.2022 | | | | | | | | | 17% | | | нет | |
|  | |  | | |  | | | | | |  | | |  | | | | | | | | |  | | |  | |
|  | |  | | |  | | | | | |  | | |  | | | | | | | | |  | | |  | |
|  | |  | | |  | | | | | |  | | |  | | | | | | | | |  | | |  | |
|  | |  | | |  | | | | | |  | | |  | | | | | | | | |  | | |  | |
|  | |  | | |  | | | | | |  | | |  | | | | | | | | |  | | |  | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **27** | **Основные регионы деятельности** **предприятия:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Регион (город, населенный пункт и т.п.) | | | | | | | | | | | | | | | | | Доля в объеме продаж, % | | | | | | | | | | |
| Орловская область | | | | | | | | | | | | | | | | | 100 | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **28** | **Офисы, производственные помещения, склады, магазины, техника, оборудование, земельные участки:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Наименование, характеристика | | | | | | | | | Право собственности / Аренда | | | | | | | | | Адрес | | | | | | | | | |
| Офис | | | | | | | | | Аренда | | | | | | | | | Г. Орёл, Красноармейская ул, д. 17б | | | | | | | | | |
| Склад | | | | | | | | | Собственность | | | | | | | | | Г. Орёл, ул. Московское шоссе, д. 12 | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **29 Предполагаемые условия запрашиваемого кредита:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Сумма кредита | | | | | | 5 000 000 рублей | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Форма кредитования | | | | | | Оборотный кредит | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Срок кредитования, мес. | | | | | | 1 месяц (30 дней) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Процентная ставка | | | | | | 24% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Целевое использование  кредитных средств | | | | | | Пополнение оборотных средств | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Обеспечение | | | | | | Залог товарно-материальных ценностей на общую сумму 8 000 000 рублей | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Порядок погашения (в конце срока, по графику, иное) | | | | | | Проценты погашаются единовременно с погашением основного долга | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **30 Источники погашения задолженности по кредиту (указать за счет реализации какой продукции (услуг) и кому и т.д.):** Выручка от реализации продукции | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **31** | **Организации, которые могли бы дать Вам рекомендацию:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Наименование | | | | | | | | | Руководитель | | | | | | | | | Адрес | | | | | | | Телефон | | |
| ПАО «Агропром» | | | | | | | | | Смирнов Валерий Иванович | | | | | | | | | Г. Орёл, ул. Михалицина, д. 1 | | | | | | | 8 (800)300-01-12 | | |
|  | | | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | |  | | |
|  | | | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | |  | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

*Настоящим Заемщик гарантирует достоверность представленных данных и выражает свое согласие с тем, что КБ «Орелбанк» (ПАО) имеет право на проверку любой сообщаемой информации, в т. ч. право на получение кредитных отчетов и других документов для заключения договора займа (кредита) в бюро кредитных историй и Центральном каталоге кредитных историй, а копии предоставленных Заемщиком документов и оригинал Анкеты будут храниться в КБ «Орелбанк» (ПАО), даже, если Кредит не будет предоставлен.*

***Руководитель Петров/Петров И.С./***

***Главный бухгалтер Смирнова/Смирнова Л.П./***

***М.П.***

***«10»февраля 2025г.***

## **Приложение Г «Кредитная заявка»**

**Кредитная заявка**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1.Дата | 10.02.2025 г | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |  | | | |
| 2. Заемщик | | | Общество с ограниченной ответственностью «Агропродукт» (ООО «Агропродукт») | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |
| 3. Кем, когда зарегистрирован | | | | | | | | |  | | | | |
| ОГРН 1125007001976, зарегистрирован Инспекцией ФНС России по Орловской области, 04. 03. 2021 | | | | | | | | | | | | | |
| 4. Учредители, размер участия | | | | | | | | Петров Иван Степанович – 100% | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |
| 5. Руководители предприятия | | | | | | | | Директор - Петров Иван Степанович, главный бухгалтер – | | | | | |
| Смирнова Лариса Петровна | | | | | | | | | | | | | |
| 6. Уставный фонд | | | | 20 000 = (Двадцать тысяч рублей) | | | | | | | | | |
| 7. Средства: | | | |
| собственные | | | | | | 10 000 000 = (Десять миллионов) рублей | | | | | |
| заемные | | | | | | 6 500 000 = (Шесть миллионов пятьсот тысяч) рублей | | | | | |
| на 1 р. собственных приходится заемных | | | | | | | | | | 0-65 (65 копеек) | |
| 8. Банк Заемщика | | | | АО «Россельхозбанк», адрес: г. Орёл, ул. Московская, д .31, кор. счёт | | | | | | | | | |
| Адрес, корреспондентский счет, МФО, РКЦ | | | | | | | | | | | | | |
| 30101810700000000751 в ГРКЦ ГУ Банка России по Орловской обл., БИК 045402751 | | | | | | | | | | | | | |
| 9. Остатки средств на счетах в банках | | | | | | | | | | 320 000 = (Триста двадцать тысяч) рублей | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |
| 10. Вид деятельности, N р-с | | | | | | | 46.11 - Деятельность агентов по оптовой торговле | | | | | | |
| сельскохозяйственным сырьём, живыми животными, текстильным сырьём и полуфабрикатами | | | | | | | | | | | | | |
| 11. Объект кредита | | | | | | | | | Сумма | | | | Срок |
| Пополнение 5 000 000 = 30 (Тридцать) дней | | | | | | | | | | | | | |
| оборотных (Пять миллионов) рублей | | | | | | | | | | | | | |
| средств | | | | | | | | | | | | | |
| 12. Источник погашения | | | | | | Выручка от реализации | | | | | | | |
| 13. Обеспечение кредита | | | | | | |  | | | | | | |
| Залог машин и оборудования стоимостью 8 500 000 (Восемь миллионов пятьсот тысяч) рублей, находящиеся по адресу г Орёл, Красноармейская ул, д. 17б | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | |  | | |
| Должность Директор подпись *Петров* фамилия Петров И.С. | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | |  | | |
| Должность Главный бухгалтер подпись *Смирнова* фамилия Смирнова Л.П. | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |

15. Прилагаем следующие документы:

Опись предметов залога; Свидетельство о праве собственности на предметы залога; Страховой полис на заложенной имущество; Технико-экономическое обоснование; Бизнес-план на текущий год; Копии контрактов с поставщиками; Копии контрактов с покупателями; Годовая бухгалтерская отчетность за 2023-2024 год и аудиторское заключение; Выписки оборотое по расчетным счетам за последние б месяцев и д.р.

## **Приложение Д «Заключение о возможности выдачи кредита»**

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

кредитного подразделения АО «Россельхозбанк»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(какого банка)

по кредитному проекту ООО «Агропродукт»)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование заемщика)

**1. Условия кредитования по анкете-заявке**

Анкета-заявка на предоставление кредита № 15\_\_\_\_\_\_ дата «10» февраля 2025 г\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Сумма кредита \_5 000 000 = (Пять миллионов) рублей\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Срок пользования кредитом 30 (Тридцать) дней\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Цель кредита Пополнение оборотных средств\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Предполагаемая процентная ставка 24 (Двадцать четыре) % годовых, в случае просрочки – 31 (Тридцать один) % годовых

Режим уплаты процентов (ежемесячно или ежеквартально) Единовременно с погашением основного долга

Потребность в льготном режиме погашения основного долга Отсутствует\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Предлагаемое обеспечение Залог машин и оборудования на сумму 8 500 000= (Восемь миллионов пятьсот тысяч) рублей, находящиеся по адресу г Орёл, Красноармейская ул, д. 17б

**2. Обеспечение погашения кредита Банка**

*В этом разделе высказывается суждение о приемлемости предлагаемого способа обеспечения кредита, с точки зрения его ликвидности и достаточности для покрытия обязательств по кредиту (суммы основного долга и процентов), необходимости и возможности его замены на другое обеспечение необходимости и условиях страхования.*

*В случае недостаточности предлагаемого способа обеспечения, а также необходимости его замены на более приемлемый способ обеспечения указывается возможность его дополнения и/или замены приемлемым обеспечением (в форме залога, поручительства юридических (физических) лиц, гарантии субъекта Российской Федерации и др.)*

Сумма залога\*К> Сумма кредита + сумма %

8 500 000 \* 0,8 > 5 000 000 + 98 630 – 14

6 800 000 > 5 098 630 - 14

Сумма % = 5 000 000 \* 30 \* 24%/365 \* 100 = 98 630 – 14

В качестве обеспечения по кредиту предоставляется залог запасов товарно-материальных ценностей на сумму 8 500 000 (Восемь миллионов пятьсот тысяч) рублей. Предлагаемое заёмщиком обеспечение является приемлемым с точки зрения ликвидности и оно является достаточным для погашения всех обязательств по кредиту. Необходимо страхование предполагаемого обеспечения на сумму не менее 5 100 000= (Пяти миллионов ста тысяч) рублей.

**3. Расчет резерва на возможные потери по ссудам**

*В данном разделе отражается порядок подтверждения оценки ссуды на основе профессионального суждения*

Заёмщик был отнесён к 1 классу кредитоспособности. Финансовое положение заёмщика оценивается как «хорошее», ссуда отнесена к I категории качества (Стандартные ссуды). Кредитный риск отсутствует. Формирование резерва на возможные потери по ссуде не требуется.

**4. Выводы кредитного работника**

Учитывая изложенное, считаю возможным предоставить кредит (открыть кредитную линию) на следующих условиях:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Сумма | 5 000 000 = (Пять миллионов) рублей | |
| Срок | 30 (Тридцать) дней | |
| Процентная ставка | 24 (Двадцать четыре) % годовых, в случае просрочки – 31 (Тридцать один) % годовых | |
| Назначение | Пополнение оборотных средств | |
| Режим уплаты процентов (ежемесячно или ежеквартально) | Единовременно с погашением основного долга | |
| Предоставление льготного режима погашения основного долга (отсрочки начала погашения основного долга – с указанием срока) | Не требуется | |
| Вид обеспечения | Залог машин и оборудования на сумму 8 500 000 (Восемь миллионов пятьсот тысяч) рублей | |
| Страхование обеспечения | Требуется страхование предполагаемого обеспечения на сумму не менее 5 100 000= (Пяти миллионов ста тысяч) рублей | |
| Дополнительные условия\*: |  |  |
| Поручительство, в т.ч. поручительство руководителей | Отсутствует |  |
| Банковская гарантия | Не требуется |  |
| Классификация кредита по категории качества ссуды | Стандартные ссуды (I категория качества) | |
| Размер расчетного резерва (рублей) | Не требуется |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Руководитель**  **кредитного подразделения** | *Шишкина*  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (подпись) | Шишкина М. И.  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (расшифровка подписи) |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Исполнитель | \_\_\_*Новикова*\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_Новикова А.В.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

(подпись) (расшифровка подписи)

Дата составления заключения «10» февраля 2025 г.

## **Приложение Е «Кредитный договор»**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | | | **Кредитный договор № 143** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| г. Орёл\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | | ***«*** | ***11*** | | | ***»*** | | ***февраля*** | | | | ***20*** | ***25*** | ***г.*** | |
| Коммерческий банк | | | Акционерное общество «Россельхозбанк» (АО «Россельхозбанк») | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | именуемый в дальнейшем **“Банк”** | | | | | |
| в лице | Директора Листова Бориса Павловича | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| действующего на основании | | | | Устава | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| с одной стороны, и | | Общество с ограниченной ответственностью «Агропродукт» (ООО «Агропродукт») | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| именуемый в дальнейшем **“ Клиент”,** в лице | | | | | | | | Директора Петрова Ивана Степановича | | | | | | | | | | | | | | | |
| действующего на основании | | | | | Устава | | | | | | | | | | | | | | | с другой стороны, | | | |
| заключили настоящий договор о нижеследующем. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | **I. Предмет договора** | | | | | | | | | | | |  | | | | |
| 1. Банк предоставляет Клиенту краткосрочный кредит в сумме | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 000 000 = (Пять миллионов) рублей | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (*прописью и цифрами)* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2. Объектами кредитования являются | | | | | | | | | Пополнение оборотных средств | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3. Цель кредитования состоит в финансировании затрат Клиента, указанных в п. 2 настоящего договора. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4. Для учета полученного Клиентом кредита Банк открывает ему ссудный счет № | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 45203810500000000143 | | | |
| 5. Клиент обязуется принять сумму, указанную в п. 1 настоящего договора . Клиент не имеет право передавать третьим лицам свое право на получении кредита , возникшее после подписания настоящего договора , без письменного согласия Банка , включая передачу его в залог или по договору об уступке права требования (цессии ). | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6. В процессе пользования кредитом Клиент обязуется соблюдать принципы кредитования: ***\_***Срочности, возвратности, платности, целевого характера, платности ***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **II. Срок договора** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **7.** Срок действия договора с | | | | Момента подписания до полного выполнения обязательств сторонами | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **8.** Банк обязуется предоставить кредит в следующие сроки: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Сумма (*прописью и цифрами*)** | | | | | | | | | | | | | **Дата выдачи кредита** | | | | | | | | | | |
| 5 000 000=(Пять миллионов) рублей | | | | | | | | | | | | | «11» февраля 2025 г***.*** | | | | | | | | | | |
| Под датой выдачи кредита в смысле настоящего договора следует понимать срок, когда соответствующая сумма должна быть списана с корреспондентского счета Банка. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **9**.Клиент обязуется возвратить полученный кредит в следующие сроки: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Сумма (*прописью и цифрами*)** | | | | | | | | | | | | | | **Дата погашения кредита** | | | | | | | | | |
| 5 000 000=(Пять миллионов) рублей | | | | | | | | | | | | | | «13» марта 2025 г. | | | | | | | | | |
| Под датой погашения кредита в смысле настоящего договора следует понимать срок , когда соответствующая сумма должна быть списана с расчетного счета Клиента и перечислена Банку .  Кредитор *Листов*  Заемщик *Петров* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **III. Цена договора** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **10**. Клиент обязуется уплатить Банку следующее вознаграждение за пользование кредитов | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10.1. В пределах срока пользования кредитом ( до наступления обусловленного настоящим договором срока | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| погашения кредита ) | | | | | | | | | | 24 (Двадцать четыре) | | | | | | процентов годовых. | | | | | | | |
| 10.2. При нарушении срока возврата кредита | | | | | | | | | | 31 (Тридцать один) | | | | | | процентов годовых за весь период | | | | | | | |
| просрочки от обусловленного настоящим договором срока погашения кредита до его фактического возврата . | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **11**. Проценты за пользование кредитом начисляются Банком | | | | | | | | | | | | | | | Единовременно с погашением основного долга | | | | | | | | |
| **IV. Порядок расчетов** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12. Банк предоставляет Клиенту кредит на условиях, предусмотренных настоящим договором путем | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Перечисления на расчётный счёт № 40702810400000000458, открытый в АО «Россельхозбанк» | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

13. Клиент обязуется погасить выданный ему кредит в сроки, указанные в п.9 настоящего договора

|  |
| --- |
| Единовременно, в день окончания срока кредитования платёжным поручением заёмщика |
| *(периодичность и способ погашения)* |

14. Клиент выплачивает Банку обусловленные настоящим договором проценты за пользование кредитом

|  |
| --- |
| Единовременно, в день окончания срока кредитования платёжным поручением заёмщика |
| *(периодичность и порядок уплаты)* |

**При просрочке уплаты процентов свыше 10 дней Банк вправе предъявить Клиенту платежное требование об уплате процентов за соответствующий период**

15. В случае образования просроченной задолженности по кредиту и процентом за пользование им (включая повышенные) суммы, выплачиваемые Клиентом, направляются:

|  |
| --- |
| 1) Задолженность по процентам; 2) Задолженность по основному долгу; 3) Проценты, начисляемые за |
| текущий период платежей; 4) Сумма основного долга за текущий период платежей; 5) Неустойка (штраф) |

**V. Контроль Банка**.

|  |  |
| --- | --- |
| 16. В период кредитования Банк имеет право проверять | Целевое использование кредита, |
| Кредитоспособность заёмщика, состояние хранения залога | |

17. Для реализации контрольных прав Банка, указанных в п.16 настоящего договора, Клиент обязуется предоставить Банку следующие документы:

|  |
| --- |
| Ежемесячно бухгалтерскую и финансовую отчётность, документы, подтверждающие целевое |
| использование кредита |

Клиент обязуется также предоставлять по требованию Банка другие документы, отвечать на вопросы работников Банка, представлять справки и совершать другие действия, необходимые для выяснения Банком обстоятельств, указанных в п. 16 настоящего договора.

Кредитор *Листов*  Заемщик *Петров*

18. Клиент обязуется допускать работников Банка для проведения целевых проверок

|  |
| --- |
| Во все свои помещения |

Количество проверок и их сроки определяются Банком и с Клиентом не согласуются.

**VI. Обеспечение кредита.**

19. Кредит, предоставленный по настоящему договору, обеспечивается

Залогом запасов машин и оборудования на сумму 8 500 000 (Восемь миллионов пятьсот тысяч)

|  |
| --- |
| рублей, находящихся по адресу г Орёл, Красноармейская ул, д. 17б |

***(залогом, поручительством, гарантией)***

20. Документ, устанавливающий обеспечение, является приложением к настоящему договору и

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| представляется Клиентом Банку | единовременно | с момента подписания настоящего договора |

**VII. Ответственность сторон.**

21. Банк имеет право приостанавливать дальнейшую выдачу кредита в случае:

|  |
| --- |
| Несвоевременного погашения процентов по кредиту и основного долга, |
| при ненадлежащем хранении залога |

и/ или досрочно взыскать выданную сумму, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение

|  |
| --- |
| При нецелевом использовании кредита, при реализации залога без ведома банка |
|  |

22. В случае несвоевременной выдачи Банком кредита он выплачивает Клиенту пеню в размере

|  |  |
| --- | --- |
| 0,01% | за каждый день просрочки |

23. В случае нарушения обязательства, предусмотренного п.20, Банк имеет право отказать в выдаче кредита.

**VIII. Другие условия по усмотрению сторон**.

24.Клиент имеет право:

|  |
| --- |
| Досрочно погашать кредит, предварительно уведомив банк за 3 (Три) рабочих дня |

Настоящий договор составлен в 2(Двух)\_\_\_\_\_\_ экземплярах и каждый имеет юридическую силу.

|  |  |
| --- | --- |
| **Юридические адреса и подписи сторон:** | |
| Банк: | Клиент: |
| Адрес: 302030, Орловская область, г. Орел, ул. Московская, д. 31  Телефон: 8 (800) 200-78-70  Кор. Счёт: 30101810700000000751  БИК: 045402751 ИНН 7725114488 КПП 575102001  Директор *Листов*  Б.П. Листов  Главный бухгалтер *Самохина* А.В. Самохина | ООО «Агропродукт»  Адрес: г Орёл, Красноармейская ул, д. 17б  Телефон: 8 (920) 774 – 51-15  Р. Сч.: 40702810400000000458, открытый в АО «Россельхозбанк»  ИНН: 5007082749  Директор Петров И. С. Петров  Главный бухгалтер Смирнова Л.П. Смирнова |
| СОГЛАСОВАНО  Юрист *Харламова* Е.Н. Харламова |
|  |  |

## **Приложение Ж «Договор залога»**

**ДОГОВОР**

**залога имущества[[22]](#footnote-22)1 № 143/З**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| г. | Орёл |  | «11» февраля | 20 | 25 | г. |

Настоящий договор залога является неотъемлемой частью кредитного

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| договора | от | «11» февраля | | | | | | | 20 | 25 | | | | г. | | | |
| Общество с ограниченной ответственностью «Агропродукт» (ООО «Агропродукт») | | | | | | | | | | | | | | | | | , |
| (полное наименование предприятия-ссудозаемщика с указанием  организационно-правовой формы) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| именуемый в дальнейшем Залогодатель, в лице | | | | | | | | | | | | Директора Петрова Ивана Степановича | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| (должность, фамилия, имя, отчество) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| действующего на основании | | | | | | | Устава | | | | | | | | , с одной стороны, | | |
| и коммерческий банк | | | | | Акционерное общество «Россельхозбанк» (АО «Россельхозбанк») | | | | | | | | | | | |  |
| именуемый в дальнейшем Залогодержатель, в лице | | | | | | | | | | | | | Директора Листова Бориса Павловича | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| (должность, фамилия, имя, отчество) | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| действующий на основании | | | | | | Устава | | | | | | | | | , с другой стороны, | | |
| заключили настоящий договор о нижеследующем: | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. По кредитному договору от | | | | | | | | «11» февраля 2025 г. №143 | | | | | | | | | |
| Залогодержатель предоставил кредит в сумме | | | | | | | | | | | 5 000 000=(Пять миллионов) рублей | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | рублей. | |
| Срок погашения | | | «13» марта 2025 г. | | | | | | | | | | | | | | |
| В обеспечение гарантийного возврата кредита, уплаты процентов за пользование им, включая возмещение потерь, понесенных Залогодержателем, ненадлежащим исполнением обязательств по кредитному договору Залогодатель заложил | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Залогодержателю | | | | Залог машин и оборудования на сумму 8 500 000 = | | | | | | | | | | | | | |
| (Восемь миллионов пятьсот тысяч) рублей, находящиеся по адресу г Орёл, Красноармейская ул, | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| д. 17б | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (заложенное имущество с указанием стоимости, местонахождения  или ссылка на прилагаемую к договору опись) | | | | | | | | | | | | | | | | | |

2. Опись с указанием наименования, индивидуальных признаков имущества, количества, стоимости, места нахождения прилагается к договору и является его неотъемлемой частью.

Опись составляется за подписями сторон и оттисками печатей.

3. Все перечисленные в залоговой описи материальные ценности находятся у Залогодателя и могут быть реализованы только с разрешения Залогодержателя.

4. Заложенное имущество оценивается сторонами в сумме

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Шесть миллионов восемьсот тысяч | | рублей |
| (прописью) |  | |

5. Залогодатель гарантирует, что передаваемое в залог имущество согласно описи нигде ранее не заложено, свободно от долгов и не подлежит удержанию.

Заложенное имущество принадлежит Залогодателю на правах

|  |
| --- |
| Частной собственности |
| (указать вид собственности) |

и может быть в соответствии с законодательством свободно реализовано.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | |  | |
| 6. Имущество застраховано | | АО СК « Росгосстрах» | | |
|  | | | | |
| (наименование страхового органа) | | | | |
| на сумму | 6 800 000 = (Шесть миллионов восемьсот тысяч) | | | рублей. |

Страховой полис передается Залогодержателю. В случае гибели имущества Залогодержатель имеет право на преимущественное удовлетворение на страховое возмещение.

ЗАЛОГОДАТЕЛЬ ОБЯЗУЕТСЯ

7. Обеспечить надлежащее хранение, учет и эксплуатацию заложенного имущества, не закладывать и не реализовывать его другим лицам по истечении срока договора. Предоставить Залогодержателю возможность проверки сохранности, условий хранения, учета и эксплуатации заложенного имущества.

8. Вести книгу записей залогов, куда в 10-дневный срок после возникновения залога внести сведения о залоге имущества и представить залогодержателю для проверки.

9. В случае реализации заложенного имущества восполнить его стоимость другим имуществом и погасить на эту сумму кредит.

10. Расходы по настоящему договору несет Залогодатель.

11. Залогодатель согласен с условиями, что Залогодержатель уступает свое право требования по данному договору залога Орловскому отделению ГУ ЦБ РФ по ЦФО на случай банкротства банка.

12. В случаях:

а) внесения в договор неправильных сведений;

6) реализации заложенного имущества без разрешения Залогодержателя (кроме случая залога товаров в обороте и переработке);

в) несвоевременного внесения сведений о предмете залога вкнигу записей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| залога Залогодатель уплачивает Залогодержателю штраф в размере | 0,01 | % |

от суммы заложенного имущества. При не перечислении суммы штрафа Залогодателем добровольно в течение 5 рабочих дней после установления факта нарушения Залогодержатель в праве взыскать штраф в безакцептном порядке.

ЗАЛОГОДЕРЖАТЕЛЬ ВПРАВЕ

13. Проверять по документам и фактически наличие, состояние и условия хранения заложенного имущества. Требовать от Залогодателя принятия мер для обеспечения сохранности предмета залога.

14. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Залогодателем обязательств, предусмотренных настоящим договором Законом РФ №367 от 21.12.2013г. Залогодержатель вправе обратить взыскание на заложенное имущество до наступления срока погашения кредита.

15. При непогашении в установленный срок задолженности по кредиту реализовать заложенное имущество и обратить полученную выручку на погашение обязательства по ссуде.

|  |  |
| --- | --- |
| Залогодатель *Петров* | Залогодержатель *Листов* |

16. Если сумма, вырученная от продажи заложенного имущества, недостаточна для покрытия требования Залогодержателя, он имеет право при отсутствии иного указания в законе получить недостающую сумму из прочего имущества залогодателя.

17. Споры по изменению и исполнению настоящего договора разрешаются в соответствии с действующим законодательством по принадлежности спора судом, арбитражным судом или третейским судом.

18. Настоящий договор вступает в силу с момента подписания сторонами, прекращает свое действие с выполнением всех обязательств по кредитному договору.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Договор составлен в | 2 (Двух) | экземплярах, из которых один остается |

у Залогодателя, второй у Залогодержателя, третий остается в делах нотариальной

конторы в случае, если договор удостоверяется нотариально.

ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА СТОРОН

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Залогодатель |  | Залогодержатель |
| ООО «Агропродукт»  Адрес: г Орёл, Красноармейская ул, д. 17б  Телефон: 8 (920) 774 – 51-15  Р. Сч.: 40702810400000000458, открытый в АО «Россельхозбанк»  ИНН: 5007082749  КПП 575004001 |  | АО «Россельхозбанк»  Адрес: 302030, Орловская область, г. Орел, ул. Московская, д. 31  Телефон: 8 (800) 200-78-70  Кор. Счёт: 30101810700000000751  БИК: 045402751  ИНН 7725114488  КПП 575102001 |
|  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Опись заложенного имущества на | | | 1 (Одном) | | листах | | |
| Свидетельство о регистрации залога имущества, подлежащего регистрации на | | | | | | | |
| - | листах | | | | |  | |
| Согласие собственника на залог имущества | | | | 1 (Одном) | | | листах. |
|  | |  | | | |  | |
| **Залогодатель** | |  | | | | **Залогодержатель** | |
|  | |  | | | |  | |
| Директор *Петров* И. С. Петров | |  | | | | Директор Листов Б.П. Листов | |
| Главный бухгалтер *Смирнова* Л.П. Смирнова | |  | | | | Главный бухгалтер *Самохина* А.В. Самохина | |
|  | |  | | | |  | |
| М.П. | |  | | | | М.П. | |

Юрист АО «Россельхозбанк» *Харламова*  Е.Н. Харламова

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  | | | | Приложение к договору  залога имущества от | | | | | |
|  | |  | | | | «11» февраля | | 20 | | 25 | г. |
|  | | **ОПИСЬ** | | | | |  | | | | |
|  | | **заложенного имущества** | | | | |  | | | | |
| №  п/п | Наименование имущества, его индивидуальные признаки (по транспортным средствам указать государственные  регистрационные номера) | | Количе-ство | | Местонахождение имущества  (указать конкретный адрес) | | | | Стоимость | | |
| 1 | Машина для обработки текстиля малых типов, оборудование для обработки шерсти FA303 | | 19 | | г Орёл, Красноармейская ул, д. 17б | | | | 8 500 000 рублей | | |
|  |  | |  | |  | | | |  | | |
|  |  | |  | |  | | | |  | | |
| В случае реализации заложенного имущества заменяется аналогичным товаром. | | | | | | | | | | | |
|  | |  |  | | | | | | | | |
| Всего по описи заложенного имущества на сумму | | | | 8 500 000 = ( Восемь миллионов пятьсот тысяч) рублей | | | | | | | |
|  | |  |  | | | | | | | | |
| **Залогодатель** | |  | Директор Петров И. С. Петров | | | | | | | | |
|  | |  | Главный бухгалтер Смирнова Л.П. Смирнова | | | | | | | | |
|  | |  |  | | | | | | | | |
|  | |  | (должность, ф.и.о.) | | | | | | | | |
| **Залогодержатель** | |  | Директор Листов Б.П. Листов | | | | | | | | |
|  | |  | Главный бухгалтер Самохина А.В. Самохина | | | | | | | | |
|  | |  |  | | | | | | | | |
|  | |  | (должность, ф.и.о.) | | | | | | | | |

## **Приложение И «Распоряжение на выдачу ссуды»**

"11" февраля 2025 г.

В бухгалтерию банка

**РАСПОРЯЖЕНИЕ**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Выдайте ~~(откройте)~~ | | | | | ООО «Агропродукт» | | | | | | | | | | |
| (наименование заемщика) | | | | | | | | | | | | | | | |
| краткосрочный кредит (кредитную линию) сроком до | | | | | | | | | | | | «13» марта 2025 г. | | | |
| в сумме | | | 5 000 000=(Пять миллионов) рублей | | | | | | | | | | | | |
| ( цифрами, прописью) | | | | | | | | | | | |  | | | |
| и перечислите на расчетный счет | | | | | | | | | 40702810400000000458 | | | | | | |
| основание: договор № 143 | | | | | | | от "11"февраля 2025 г. | | | | | | | | |
| количество дней по договору | | | | | | | 30 (Тридцать) | | | | | | | | |
| Дата выплат % % и периодичность | | | | | | | | | | Единовременно с погашением основного долга | | | | | |
| ( дата, ежемесячно, ежеквартально и т.п.) | | | | | | | | | | | | | | | |
| Процентная ставка ,% годовых | | | | | | | | 24 (Двадцать четыре) , в случае просрочки – 31 (Тридцать один) | | | | | | | |
| ( цифрами, прописью) | | | | | | | | | | | | | | | |
| Оприходуйте на внебалансовый счет | | | | | | | | | | 913128101000000000001 | | | | обеспечение заемщика по | |
| предоставленному кредиту | | | | | | Залог машин и оборудования | | | | | | | | | |
| (вид залога, поручительство, гарантию) | | | | | | | | | | | | | | | |
| в сумме | 8 500 000 = ( Восемь миллионов пятьсот тысяч) рублей | | | | | | | | | | | | | | |
| ( цифрами, прописью) | | | | | | | | | | | | | | | |
| по договору залога ~~(договору поручительства, гарантии)~~ № | | | | | | | | | | | | | 143/З от 11.02.2025 | | |
| от "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г. | | | | | | | | | | | | |  | | |
| Оприходуйте на внебалансовый счет 91317 кредитную линию | | | | | | | | | | | | | | | |
| №\_\_\_\_\_\_\_ от "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г. | | | | | | | | | | | | |  | | |
| в сумме | |  | | | | | | | | | | | | | |
| Спишите с внебалансового счета \_\_\_\_\_\_\_ частичную оплату в сумме | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | | | | | | | | |
| Группа риска | | | | Стандартные ссуды (I категория) | | | | | | | | | | | |
| Опись документов, прилагаемых к распоряжению | | | | | | | | | | |  | | | | |
| Кредитный договор № 143 от 11.02.2025, договор залога № 143/З от 11.02.2025 | | | | | | | | | | | | | | | |
| Управляющий банка | | | | | | | | *Листов*  Б.П. Листов | | | | | | | |
| Начальник кредитного отдела | | | | | | | | *Самохина* А.В. Самохина | | | | | | | |
| Экономист | | | | | | | | *Новикова* А.В. Новикова | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |  | | |

## **Приложение К «Банковский ордер на выдачу кредита»**

Приложение № 2

к Указанию Банка России

от 24 декабря 2012 года № 2945-У

«О порядке составления и применения

банковского ордера»

|  |
| --- |
| 0401067 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **БАНКОВСКИЙ ОРДЕР №** | 001 | 11.02.2025 |
|  |  | Дата |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сумма  прописью | | Пять миллионов рублей | | | | | | Вид оп. | 17 |
| Очер. плат. | 5 |
|  | Плательщик | |  |  | Сч. № |  | Сумма | | |
|  | ООО «Агропродукт» | |  |  | 45203810500000000143 |  | 5 000 000= |  | |
|  |  | |  |  |  |  |
|  | Получатель | |  |  | Сч. № |  |
|  | ООО «Агропродукт» | |  |  | 40702810400000000458 |  |
|  |  | |  |  |  |  |
|  | Назначение платежа | | | | |  |  | | |
|  | Выдача кредита согласно кредитному договору № 143 от 11.02.2025 г. | | | | |  | Отметки банка  АО «Россельхозбанк»  БИК 045402751  Кор/сч 30101810700000000751  11.02.2025 | | |
|  |  | | | | |  | *Новикова* подписи Новикова А.В. | | |

## **Приложение Л «Мемориальный ордер на начисление процентов по ссуде»**

Приложение 1  
к Указанию Банка России  
от 29.12.2008 № 2161-У  
“О порядке составления и оформления  
мемориального ордера”

|  |
| --- |
| Код формы документа по ОКУД |
| 0401108 |

АО «Россельхозбанк»

Составитель

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР №** | | 001 | |  | 13.03.2025 | |
|  |  | |  | | Дата |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование счета | | **Дебет**  счета | | | Сумма цифрами | |
|  |  |  |  |  |  | |
| Начисленные проценты по предоставленным |  |  | 47427810100000000001 |  | 98 630-14 |  |
| денежным средствам ООО «Агропродукт» | |  | | |  |  |
| Наименование счета | | **Кредит**  счета | | |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Доходы |  |  | 70601810100001111201 |  |  |  |
|  | |  | | |  |  |
| Сумма прописью | | | | | Шифр документа | 09 |
| Девяносто восемь тысяч шестьсот тридцать рублей 14 копеек | | | | |  |  |
|  |  |
| Содержание операции, наименование, номер и дата документа, на основании которого составлен мемориальный ордер  Начисление процентов по кредиту за март согласно кредитному договору № 143 от 11.02.2025 г. | | | | | | |
| Подписи Новикова Смирнова | | | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Приложение: | 1 | документов на | 1 | листах. |

## **Приложение М «Кредитный портфель АО «Россельхозбанк» за 2023-2025 годы»**

Таблица 1-Основные показатели деятельности АО "Россельхозбанк" за 2023-2024 годы

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 01.12.2023г. | 01.12.2024г. | 01.01.2025г. | Отклонение (тыс.руб.) | Темп роста, % |
| Активы нетто | 4 672 004 684 | 5 616 542 743 | 5 548 403 514 | 944 538 059 | 20,22 |
| Чистая прибыль | 31 675 670 | 73 748 171 | 49 646 252 | 42 072 501 | 132,82 |
| Капитал | 594 610 273 | 573 467 158 | 564 509 193 | -21 143 115 | -3,56% |
| Кредитный портфель | 3 303 259 018 | 3 980 397 662 | 3 966 668 052 | 677 138 644 | 20,5 |
| Просроченная задолженность в кредитном портфеле | 27 759 467 | 27 231 976 | 25 086 598 | -527 491 | -1,90% |

Рисунок 1 - Изменение капитала АО "Россельхозбанк" за 2023 - 2025 годы в млрд.руб

Рисунок 2- Изменения Кредитного портфеля АО "Россельхозбанк" 2023-2025 гг. в трлн. руб.

Рисунок 3- Изменение активов АО "Россельхозбанка" за 2023-2025 годы в трлн. руб.

Рисунок 4 - Изменение чистой прибыли АО "Россельхозбанк" за 2023 - 2025 годы в млрд. руб.

Таблица 2 - Кредитный портфель АО "Россельхозбанк" за 2023-2024 годы

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 01.12.2023 г. | 01.12.2024 | 01.01.2025г. | Отклонение (тыс.руб.) | Темп роста, % |
| Кредиты физическим лицам | 533 336 345 | 558 445 247 | 554 910 556 | 25 108 902 | 4,71 |
| Кредиты предприятиям и организациям | 2 769 922 673 | 3 421 952 415 | 3 411 757 496 | 652 029 742 | 23,54 |

Рисунок 5 - Соотношение кредитов физическим и юридическим лицам в АО "Россельхозбанк" за 01.01.02024 года

Таблица 3- Изменение резервов на возможные потери в АО "Россельхозбанк" за 2023-2025 годы

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 01.10.2023г. | 01.10.2024г. | 01.01.2025г. | Отклонение (тыс.руб.) | Темп роста, % |
| Резервы на возможные потери | 129 768 425 | 93 008 926 | 136 537 170 | -36 759 499 | 71,67 |

Таблица 4- Коэффициенты эффективности деятельности АО "Россельхозбанк" за 2023-2025 годы

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 01.12.2023 г. | 01.12.2024 г. | 01.12.2025 г. | Отклонение | Темп роста, % |
| Уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю | 0,84 % | 0,68% | 0,63% | -0,16 | -19,05% |

Рисунок 6 - Уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю за 2023-2025 годы

Рисунок 7- Изменение коэффициента качества кредитного портфеля АО "Россельхозбанк"

1. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 28.12.2024) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", ст. 4. (дата обращения 28.01.2025) [↑](#footnote-ref-1)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 28.12.2024) "О банках и банковской деятельности" (с изм. От 01.03.2025), ст. 5. [↑](#footnote-ref-2)
3. [↑](#footnote-ref-3)
4. Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях" (последняя редакция), гл. 1. [↑](#footnote-ref-4)
5. Инструкция Банка России от 29.11.2019 Nº 199-И «Об обязательных нормативах и надбавкам к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», гл. 1. [↑](#footnote-ref-5)
6. 1. Положение Банка России от 06.08.2015 N 483-П (ред. от 07.06.2023) "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов" (дата обращения 28.01.2025) [↑](#footnote-ref-6)
7. 1. Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 15.03.2023) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", гл. 3. (дата обращения 28.01.2025) [↑](#footnote-ref-7)
8. Солдатенкова И. [Кредитный риск - виды кредитных рисков, методы управления кредитным риском.](https://www.banki.ru/wikibank/kreditnyiy_risk/)./Солдатенкова. И// Статья- 15.11.2024 [Электронный ресурс] - URL- <https://www.banki.ru/wikibank/kreditnyiy_risk/> (дата обращения 01.02.2025) [↑](#footnote-ref-8)
9. Чалдаева Л.А. Финансы, денежное обращение и кредит./ Л.А. Чалдаева- И.: Издательство Юрайт, 2025 – 127 с. (дата обращения 02.02.2025) [↑](#footnote-ref-9)
10. Дорохова В. [Банковские риски, основные виды, особенности управления, оценка банковских рисков, финансовые банковские риски](https://www.sravni.ru/enciklopediya/info/bankovskie-riski/?ysclid=m7xxb973je179725752)/ Дорохова В.// Статья 21.02.2024 [Электронный ресурс] – URL- <https://www.sravni.ru/text/vzyat-zajm-v-proverennoj-mfo/?ysclid=m7xxb973je179725752> (дата обращения 01.02.2025) [↑](#footnote-ref-10)
11. Чалдаева Л.А. Финансы, денежное обращение и кредит./ Л.А. Чалдаева- И.: Издательство Юрайт, 2025 – 127 с. (дата обращения 02.02.2025) [↑](#footnote-ref-11)
12. Руднева Е. [Оценка кредитного риска, методы, анализ и способы снижения рисков банка](https://www.banki.ru/wikibank/otsenka_kreditnogo_riska/?ysclid=m7xzqb2wsv596327401)/ Руднева Е./ Статья 15.01.2025 [Электронный ресурс] – URL: <https://www.banki.ru/wikibank/otsenka_kreditnogo_riska/?ysclid=m7xzqb2wsv596327401> (дата обращения 01.02.2025) [↑](#footnote-ref-12)
13. Официальный сайт АО «Россельхозбанк». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rshb.ru> (дата обращения 15.02.2025) [↑](#footnote-ref-13)
14. [↑](#footnote-ref-14)
15. Официальный сайт АО «Россельхозбанк». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rshb.ru> (дата обращения 15.02.2025) [↑](#footnote-ref-15)
16. Официальный сайт АО «Россельхозбанк». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rshb.ru> (дата обращения 17.02.2025) [↑](#footnote-ref-16)
17. Официальный сайт АО «Россельхозбанк». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rshb.ru> (дата обращения 17.02.2025) [↑](#footnote-ref-17)
18. Финансовый рейтинг АО «Россельхозбанк» // Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.banki.ru/banks/ratings/?BANK> . (дата обращения 20.02.2025) [↑](#footnote-ref-18)
19. [Отчёт о финансовых результатах за девять месяцев 2023 года/ Банк России](https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/f102?regnum=3349&dt=2023-10-01) Информационный банковский портал [Электронный ресурс]- URL: <https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/f102?regnum=3349&dt=2023-10-01> (дата обращения 22.02.2025) [↑](#footnote-ref-19)
20. Кошкина Ю. [[ЦБ описал главные риски россиян и банков при высоких ставках — РБК](https://www.rbc.ru/finances/29/11/2024/674967e09a79472256e99253?ysclid=m7rqf2wlua963090751)/Кошкина Ю./ Статья -29.11.2024](https://www.rbc.ru/finances/29/11/2024/674967e09a79472256e99253?ysclid=m7rqf2wlua963090751) [Электронный ресурс] – URL: <https://www.rbc.ru/finances/29/11/2024/674967e09a79472256e99253> (дата обращения 27.02.2025) [↑](#footnote-ref-20)
21. Калганов И. [Искусственный интеллект в банках: что это дает клиенту и почему его не нужно бояться](https://www.banki.ru/news/columnists/?id=10942804)./Калганов И. Статья- 06.04.2021 [Электронный ресурс] - URL: <https://www.banki.ru/news/columnists/?id=10942804> (дата обращения 25.02.2025) [↑](#footnote-ref-21)
22. 1 Договор подлежит государственной регистрации в том органе, который осуществляет регистрацию различного вида имущества (строений, автотранспортных средств и т.п.)

    |  |  |
    | --- | --- |
    | Залогодатель *Петров* | Залогодержатель *Листов* |

    [↑](#footnote-ref-22)