**Содержание**

[**введение** 2](#_Toc192194287)

[**1 Теоретические и правовые основы кредитной политики банка в функционировании кредитной организации** 5](#_Toc192194288)

[**1.1 Нормативно-правовое регулирование кредитных операций в РФ** 5](#_Toc192194289)

[**1.2 Кредитная политика банка: цели и функции, ее основные элементы** 7](#_Toc192194290)

[**2 Реализация кредитной политики банка на примере кредитной организации** 10](#_Toc192194291)

[**2.1 Кредитная политика банка на современном этапе, классификация основных кредитных продуктов** 10](#_Toc192194292)

[**2.2 Технология, документальное оформление и бухгалтерский учёт кредитования юридических лиц** 12](#_Toc192194293)

[**2.3 Анализ кредитного портфеля банка за 2023-2024 гг.** 14](#_Toc192194294)

[**3 Направления СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ РАЗВИТИЯ банковского кредитования в России** 17](#_Toc192194295)

[**3.1 Проблемы реализации кредитной политики банков на современном этапе и пути их решения** 17](#_Toc192194296)

[**3.2 Основные направления совершенствования кредитной политики российских банков на современном этапе** 19](#_Toc192194297)

[**Библиографический список** 24](#_Toc192194298)

[**Приложение А «Линейка кредитных продуктов для бизнеса АО «Россельхозбанка» на начало 2025 года»** 26](#_Toc192194299)

[**Приложение Б «Производственная ситуация»** 27](#_Toc192194300)

[**Приложение В «Кредитная заявка»** 28](#_Toc192194301)

[**Приложение Г «Заключение о возможности выдачи кредита»** 29](#_Toc192194302)

[**Приложение Д «Кредитный договор»** 31](#_Toc192194303)

[**Приложение Ж «Договор залога имущества и опись предмета залога»** 33](#_Toc192194311)

[**Приложение И «Бухгалтерские проводки»** 36](#_Toc192194312)

[**Приложение К «Распоряжение на выдачу кредита»** 37](#_Toc192194313)

[**Приложение Л «Банковский ордер на выдачу кредита»** 38](#_Toc192194314)

[**Приложение М «Мемориальный ордер на начисление процентов»** 39](#_Toc192194315)

[**Приложение Н «Кредитный портфель АО «Россельхозбанк» за 2023-2024 годы»** 40](#_Toc192194316)

# **введение**

*Актуальность выбранной темы исследования:* кредитная политика является основой всего процесса кредитования и определяет объективные параметры особенности коммерческого банка. Она разрабатывается в целях совершенствования практики кредитования, устранения риска потерь банками и обеспечения возвратности банковских ссуд.

Коммерческие банки создают и используют способы оптимизации кредитной политики и проводят ее, так чтобы достичь поставленной цели и разработать планы, которые будут определять дальнейшее состояние кредитного портфеля и банка в целом.

Процесс реализации и формирования кредитной политики банка основан на серьезном ее влиянии на устойчивое функционирование и результаты банковской деятельности. Эффективная кредитная политика влияет на финансовую устойчивость банка и способствует минимизации кредитных убытков. А эффективное управление кредитными рисками способствует обеспечению стабильности кредитной политики и предотвращению системных кризисов.

Поэтому, анализ кредитной политики банка представляет собой важный аспект для банков и влияет не только на банковский сектор, но и на экономическое благосостояние общества в целом.

*Цель курсовой работы* заключается в исследовании целей и функции кредитной политики банка и основных направлений ее совершенствования на современном этапе.

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

1. проанализировать действующую законодательную и нормативно-правовую базу, регулирующие кредитные операции в РФ;
2. рассмотреть цели и функции кредитной политики банка, ее составные элементы;
3. рассмотреть кредитную политику банка на современном этапе, классифицировать основные кредитные продукты;
4. раскрыть технологию кредитования юридических лиц: документальное оформление и бухгалтерский учет;
5. проанализировать кредитный портфель банка за 2023-2024 гг.;
6. выявить проблемы реализации кредитной политики банков на современном этапе и предложить пути их решения;
7. определить основные направления совершенствования кредитной политики российских банков на современном этапе

*Объект исследования:* кредитная политика банка.

*Предмет исследования:* анализ кредитной политики банка, основные направления совершенствования.

*Теоретическая значимость работы* заключается в раскрытии теоретических аспектов анализа кредитной политики банка.

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

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

*Теоретической основой работы* послужили научные труды, а также учебные пособия по изучаемой теме. В частности, при написании работы использовались работы таких авторов как Боровкова В. А., Марамыгин М. С., Шатковская Е. Г., Логинов М. П., Соколова Б. И., Ларина О. И., Пеганова О. М., Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В., Тавасиев А. М. 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. Кроме того, информационными основами исследования послужили 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 работы* включает в себя введение, три главы, заключение, библиографический список и приложения.

Во введение обозначена актуальность и проблематика исследования, его цель и основные задачи, объект и предмет, теоретические основы, информационная база, методы исследования, а также положения выносимые на защиту.

Основная часть работы состоит из трех глав. В первой главе обозначены теоретические и правовые основы кредитной политики банка в функционировании кредитной организации. Во второй главе проводится анализ практики реализации кредитной политики банка на примере кредитной организации. В третьей главе рассматриваются проблемы и основные направления совершенствования кредитной политики банка на современном этапе.

В заключении подведены итоги исследования, изложены основные выводы и представлены рекомендации. Библиографический список содержит основные информационные источники, которые использовались при написании данной работы.

*Практическая часть работы* рассмотрена на примере АО «Россельхозбанк». 15 марта 2000 года исполняющий обязанности Президента Российской Федерации – Владимир Путин подписал Распоряжение № 75-РП о создании «Российского сельскохозяйственного банка» — кредитной организации, на 100 % принадлежащей государству. В апреле 2000 года банк получил лицензию Центрального банка России на осуществление банковской деятельности № 3349, а уже в сентябре приступил к обслуживанию клиентов и начал открывать корреспондентские счета. На данный момент Банк активно развивается и предлагает широкий спектр финансовых продуктов и услуг, занимающий лидирующие позиции в финансировании агропромышленного комплекса России. Также входит в число крупнейших банков страны и лидирует среди кредиторов агропромышленного комплекса России. Банк располагает второй по величине в стране филиальной сетью, активно кредитует животноводство, растениеводство, приобретение сельхозтехники, а также оказывает серьезную помощь в развитии малого агробизнеса. Предоставляет кредиты клиентам, позволяя им финансировать различные бизнес-потребности и расширять свою деятельность.

Объем работы составил 25 страниц и 11 приложений.

# **1 Теоретические и правовые основы кредитной политики банка в функционировании кредитной организации**

## **1.1 Нормативно-правовое регулирование кредитных операций в РФ**

Осуществление кредитных операций в коммерческих банках основано на принципе правового регулирования, предусматривающего, что взаимодействие банка с заемщиками должно происходить с учетом действующего законодательства страны и системы внутренних нормативных актов.

Общие нормы проведения кредитных операций в Российской Федерации устанавливает Гражданский кодекс РФ. В частности, он определяет договорной характер отношений между кредитором и заемщиком. Также кодекс вводит возможность применения в кредитовании нескольких форм обеспечения – поручительство, залог, гарантия, неустойка и пр.[[1]](#footnote-1)

Федеральный закон от 02.12.1990 Nº 395-1 «О банках и банковской деятельности» определяет возможность выдавать кредиты в отношении физических и юридических лиц, а также в отношении других кредитных организаций, определяет обязанность заключения кредитных договоров. Закон закрепляет нормы относительно обеспечения по кредитам, устанавливает обязанность банков формировать резервы при выдаче кредитов. Также дает возможность банкам досрочно взыскивать предоставленные кредиты и проценты по ним, и закрепляет за банками обязанность по передаче информации в бюро кредитных историй о проведении кредитных операций в отношении конкретного клиента.[[2]](#footnote-2)

Федеральный закон от 16.07.1998 Nº 102-Ф3 «Об ипотеке (залоге недвижимости)» устанавливает правовые основы договора ипотеки (залога недвижимости) и регулирует отношения, возникающие при заключении, изменении и прекращении таких договоров. Закон устанавливает права и обязанности сторон договора ипотеки, порядок ее регистрации, а также особенности ипотеки в случае банкротства залогодателя или залогодержателя.[[3]](#footnote-3)

Федеральный закон от 30.12.2004 Nº 218-Ф3 «О кредитных историях» раскрывает порядок взаимодействия банка и бюро кредитных историй относительно передачи информации по кредитованию заемщиков. Банк обязан заключить договор об информационном обмене хотя бы с одним бюро, и передавать в него данные о выдаче кредитов и их обслуживании в бюро не позднее пяти рабочих дней со дня совершения действия, информация о котором входит в состав кредитной истории.[[4]](#footnote-4)

Федеральный закон от 21.12.2013 Nº 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» регулирует проведение банком кредитных операций в отношении населения. В частности, банк должен соблюдать положения закона относительно формы и содержания договора потребительского кредита, расчета полной стоимости кредита, установление величины процентной ставки, взыскания штрафных санкций и др.[[5]](#footnote-5)

При осуществлении кредитных операций банком должно быть учтено Положение  
Банка России от 28.06.2017 Nº590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Положение оказывает влияние на управление качеством кредитного портфеля, через присвоение выдаваемым кредитам категорий качества, и на управление кредитными рисками, через формирование и использование резервов на возможные потери по судам.[[6]](#footnote-6)

Положение Банка России от 24.11.2022 N 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» устанавливает порядок и правила ведения учета финансовых операций, требования к отчетности и порядок применения плана счетов для бухгалтерского учета в кредитных организациях. Он также содержит информацию о порядке формирования финансовой отчетности и отражения кредитных операций в учете.[[7]](#footnote-7)

Положение Банка России от 02.10.2017 N 605-П (ред. от 29.05.2024) «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» утверждает «правила, по которым кредитные организации отражают на счетах бухучета некоторые операции. Речь идет в том числе об операциях по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам»[[8]](#footnote-8).

Таким образом, при осуществлении кредитных операций коммерческий банк должен учитывать действующие нормы законодательства РФ, устанавливающие требования к оформлению кредитных сделок, регулирования качества кредитов, а также кредитного риска операций.

## **1.2 Кредитная политика банка: цели и функции, ее основные элементы**

*Кредитная политика* в разрезе деятельности любого коммерческого банка – это набор внутренних актов, которые не противоречат государственным законам и нормативным актам Центрального банка. Кроме того, это понятие включает в себя идеи, их оценки и способы реализации мероприятий, направленных на выполнение общей концепции развития банка.

Елена Рудневав своих трудах определяет кредитную политику следующим образом: «*Кредитная политика банка* – программа и направление действий кредитной организации в области предоставления займов юридическим и физическим лицам. В основе кредитной политики лежит приемлемое для финансовой организации соотношение риска-доходности проводимых операций.»[[9]](#footnote-9)

*Кредитная политика* — это стратегия и тактика банка в области кредитных операций. В части стратегии она включает приоритеты, принципы и цели банка на кредитном рынке, а в части тактики — финансовый и иной инструментарий, используемый банком для реализации его целей при осуществлении кредитных сделок, правила их совершения и порядок организации кредитного процесса.

Основная цель кредитной политики банка направлена на обеспечение финансовой устойчивости банка, а именно на обеспечение устойчивого кредитного портфеля, что выражается в максимизации прибыли и минимизации рисков:

- максимизация прибыли: банк стремится предоставлять кредиты с условиями, которые обеспечивают ему максимальную прибыль, что включает в себя определение процентных ставок, комиссий и других финансовых условий, способствующих увеличению доходов банка;

- минимизация рисков: одной из целей кредитной политики является эффективное управление кредитными рисками, что включает в себя оценку кредитоспособности заемщиков и использование мер по снижению возможных потерь.

Функции кредитной политики банка являются одними из основных элементов кредитной политики, и представляют собой определенные действия и задачи, которые банк выполняет для достижения своих целей. Их можно разделить на две большие группы:

Во-первых, это общие функции, которые включают в себя стратегические и тактические меры, направленные на эффективное управление кредитным портфелем, обеспечение финансовой устойчивости и достижение коммерческих целей банка. Среди них стоит отметить[[10]](#footnote-10):

- коммерческую функцию: направлена на максимизацию прибыли и обеспечение устойчивости финансового положения банка через предоставление кредитов;

- стимулирующая функция: включает в себя меры по стимулированию активности клиентов, привлечению новых заемщиков и увеличению объемов кредитования через различные программы, скидки, акции и привлекательные условия;

- контрольная функция: направлена на минимизацию рисков, включая анализ кредитоспособности заемщиков и управление кредитными рисками.

Во-вторых, это специфические функции: представляют собой конкретные задачи, связанные с анализом, обучением, стратегическим планированием, и внутренним контролем. Они могут включать в себя следующие:

- аналитическая функция: включает в себя проведение анализа рынка, потребностей клиентов и эффективности предлагаемых кредитных продуктов с целью принятия информированных стратегических решений;

- обучающая функция: предполагает организацию обучающих программ для сотрудников, работающих в сфере кредитования, с целью обеспечения корректной реализации кредитной политики;

- стратегическая функция: заключается в определении долгосрочной стратегии развития кредитования, включая планы по выдаче кредитов, привлечению клиентов и целевым сегментам.

Также к основным элементам кредитной политики можно отнести — этапы кредитования[[11]](#footnote-11):

* ведение предварительных переговоров с потенциальным заемщиком;
* получение от него необходимых документов (их перечень банк устанавливает сам в зависимости от типа заемщика, цели получения ссуды и других особенностей данной сделки);
* проведение детального анализа заявки и предоставленных документов (проводимый, в случае если речь идет о ссуде предприятию, по следующим основным направлениям: анализ полноты и достоверности документов заемщика, анализ информации о заемщике, комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика, анализ кредитуемой операции, анализ степени обеспеченности кредита, оценка кредитоспособности заемщика, оценка кредитного риска);
* принятие уполномоченными лицами и органами банка (чаще всего кредитным комитетом) решения о целесообразности выдачи ссуды;
* документальное оформление выдачи кредита, в т.ч. составление и подписание кредитного договора;
* выдача кредита;
* мониторинг и сопровождение выданного кредита, проводящиеся до окончания срока действия кредитного договора;
* в случае возникновения проблемной задолженности, работа с ней;
* после исполнения заемщиком обязательств закрытие кредитного договора.

Таким образом, кредитная политика банка представляет собой систему стратегий, принципов и механизмов, направленных на оценку, предоставление и управление кредитования. Она играет важную роль в обеспечении финансовой стабильности банка и удовлетворении потребностей клиентов. Цели кредитной политики банка включают максимизацию прибыли, привлечение клиентов, обеспечение финансовой устойчивости и развитие банковских услуг.

Таким образом, кредитная политика банка представляет собой систему стратегий, принципов и механизмов, направленных на оценку, предоставление и управление потребительскими кредитами. Она играет важную роль в обеспечении финансовой стабильности банка и удовлетворении потребностей клиентов. Цели кредитной политики банка в области потребительского кредитования включают максимизацию прибыли, привлечение клиентов, обеспечение финансовой устойчивости и развитие банковских услуг. При осуществлении кредитных операций коммерческий банк должен учитывать действующие нормы законодательства РФ, устанавливающие требования к оформлению кредитных сделок, регулирования качества кредитов, а также кредитного риска операций.

# **2 Реализация кредитной политики банка на примере кредитной организации**

## **2.1 Кредитная политика банка на современном этапе, классификация основных кредитных продуктов**

АО «Российский сельскохозяйственный банк» (АО «Россельхозбанк») — это универсальный банк со 100% государственным участием, предоставляющий все виды банковских услуг более чем 10 миллионам розничных и корпоративных клиентов. Банк создан в 2000 году в целях развития национальной кредитно-финансовой системы агропромышленного сектора и сельских территорий Российской Федерации.

В соответствии с Уставом Кредитной организации основными целями деятельности Банка являются комплексное банковское обслуживание товаропроизводителей в сфере агропромышленного производства всех форм собственности и видов деятельности, участие в реализации кредитно-денежной и финансово-экономической политики государства в агропромышленном комплексе, внедрение инструментов развитого финансового рынка в механизм финансирования товарного сельскохозяйственного производства и его инфраструктуры.

АО «Россельхозбанк» имеет на территории России 5 дочерних компаний, среди которых[[12]](#footnote-12): «РСХБ-Страхование», «РСХБ Страхование Жизни», «РСХБУправление Активами»,«РСХБЛизинг»,«РСХБФакторинг**».**Эти дочерние компании позволяют банку предоставлять широкий спектр финансовых услуг и поддерживать различные направления бизнеса, связанные с агропромышленным комплексом и сельскими территориями.

Следует отметить, что АО «Россельхозбанк» является вторым крупнейшим банком по развитию филиальной сети, которая включает более 1000 подразделений на территории России, а также представительства в Азербайджане, Казахстане, Армении, Таджикистане и Белоруссии.

Сегодня АО «Россельхозбанк» выходит за рамки традиционного банковского обслуживания, предлагая комплексные финансовые решения, которые способствуют реализации потенциала российского АПК и обеспечивают доступность высококачественных фермерских продуктов в городских условиях. А также входит в число крупнейших банков России, и играет ведущую роль в выполнении целевых программ Правительства РФ в сфере агропромышленного комплекса.

При этом АО «Россельхозбанк» является универсальным, и помимо услуг предприятиям АПК, которые имеют наибольший удельный вес в его клиентской структуре, Банком предоставляются разнообразные финансовые продукты и услуги, включая банковские счета, кредиты, депозиты, инвестиционные продукты, обслуживание корпоративных клиентов и финансирование проектов. В число основных банковских услуг входят: различные программы по кредитованию отраслей животноводства, растениеводства, приобретению сельскохозяйственной техники, а также фермерских хозяйств. Одним из видов деятельности АО «Россельхозбанк» является предоставление кредитных продуктов корпоративным клиентам. Действующая на начало 2025 года линейка кредитных продуктов для бизнеса представлена в Приложении А[[13]](#footnote-13).

Рассмотрим одну из этих данных программ более подробнее:

Кредитование малых форм хозяйствования. Данный кредит до 10 миллионов рублей выдается на: пополнение оборотных средств, проведение сезонных работ и инвестиционные цели, сроком: на текущие цели- до 12/18 месяцев и на инвестиционные цели- до 7 лет. Заемщик, который может получить кредит в АО «Россельхозбанк» это:

* Юридическое лицо (в т.ч. КФХ-ЮЛ/ООО-АПК);
* Индивидуальный предприниматель (ИП), в том числе глава фермерского хозяйства (КФХ) (ИП).

Обеспечение, которое может предоставить заемщик по данному кредиту, это:

* залог приобретаемого имущества, недвижимость, земельные участки, транспортные средства, с/х техника, оборудование;
* гарантия акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (АО «Корпорация «МСП») или банковская гарантия, выдаваемая МСП Банком (Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»));
* поручительство.

АО «Россельхозбанк» может отказать в предоставлении данного кредита по следующим причинам:

1. Плохая кредитная история: и низкий кредитный рейтинг. Основные факторы, которые определяют на плохую кредитную историю или снижают рейтинг:

* Длительные и частые просрочки по кредиту.
* Подача заявления на банкротство или признание банкротом в прошлом.
* Большое число запросов в бюро кредитных историй и частое обращение за кредитами.

1. Недостаточная платежеспособность. Заемщик не может предоставить достаточные доказательства своей способности своевременно выплачивать кредит.
2. Малый срок ведения бизнеса. Бизнес заемщика существует менее установленного периода (например, менее полугода для ИП или ООО).
3. Недостаточное обеспечение. Заемщик не может предоставить достаточное залоговое имущество или другие формы обеспечения, требуемые банком.
4. Неполная или недостоверная информация. Заемщик предоставил неполные или ложные документы и информацию о своей деятельности и финансовом состоянии.
5. Финансовые риски. Существует высокий риск невозврата кредита из-за нестабильного финансового положения заемщика или неблагоприятных экономических условий.
6. Отсутствие поручителей. В некоторых случаях требуется наличие поручителей, и при их отсутствии банк может отказать в кредите.
7. Неправильное оформление документов. Документы оформлены с ошибками или не соответствуют требованиям банка.

Все эти причины помогают банку АО «Россельхозбанк» минимизировать риски и обеспечить надежность своих кредитных операций.

Таким образом, АО «Россельхозбанк» — это универсальный банк со 100% государственным участием, предоставляющий все виды банковских услуг более чем 10 миллионам розничных и корпоративных клиентов. Банк создан в 2000 году в целях развития национальной кредитно-финансовой системы агропромышленного сектора и сельских территорий Российской Федерации. Сегодня АО «Россельхозбанк» входит в число крупнейших банков России, и играет ведущую роль в выполнении целевых программ Правительства РФ в сфере агропромышленного комплекса. Банком предоставляются разнообразные финансовые продукты и услуги, включая банковские счета, кредиты, депозиты, инвестиционные продукты, обслуживание корпоративных клиентов и финансирование проектов. В число основных банковских услуг входят: различные программы по кредитованию отраслей животноводства, растениеводства, приобретению сельскохозяйственной техники, а также фермерских хозяйств.

## **2.2 Технология, документальное оформление и бухгалтерский учёт кредитования юридических лиц**

Процесс оформления кредитов для юридических лиц в АО «Россельхозбанк» включает несколько этапов. Рассмотрим их более подробно на примере конкретной практической ситуации (Приложение Б).

Первый этап: подача заявки. Заемщик предоставляет свои личные данные. Заявку можно оформить в одном из офисов, на официальном сайте банка (https://www.rshb.ru) или мобильном приложении АО «Россельхозбанк»[[14]](#footnote-14). После предоставления документов заявка на кредит рассматривается от 3 рабочих дней.

При положительном предварительном ответе с клиентом связывается специалист АО «Россельхозбанк», назначает встречу в выбранном офисе в удобные для клиента время и дату. Заемщику необходимо предоставить первоначальный пакет документов и подписать анкету заемщика, после чего АО «Россельхозбанк» пришлет СМС об окончательном решении.

Заемщику необходимо предоставить следующий первоначальный пакет документов[[15]](#footnote-15):

* Кредитную заявку (Приложение В);
* паспорт единоличного исполнительного органа, учредителей/бенефициарных владельцев бизнеса, поручителей и залогодателей;
* согласие на обработку персональных данных и проверку кредитной истории в БКИ;
* бухгалтерскую (финансовую) отчетность по состоянию на последнюю годовую отчетную дату;
* налоговую декларацию по состоянию на последнюю годовую отчётную дату.

Второй этап: оценка кредитоспособности. На данном этапе кредитный отдел АО «Россельхозбанк» проверяет кредитную историю Заемщика, оценивает риски, анализирует его финансовое состояние и проводит анализ других финансовых параметров.

Третий этап: одобрение/отказ в выдаче кредита. На основе результата оценки кредитоспособности Заемщика, кредитный отдел АО «Россельхозбанк» принимает решение об одобрении или отказе в выдаче кредита. В случае одобрения, кредитный работник вместе с Заемщиком устанавливает условия кредита, такие как: процентная ставка, срок кредитования и ежемесячные платежи. На данном этапе кредитующее подразделение АО «Россельхозбанк» заполняет заключение о возможности выдачи кредита кредитующего подразделения. (Приложение Г).

Четвертый этап: оформление кредитной сделки. После одобрения кредита, юридический отдел АО «Россельхозбанк» готовит необходимую юридическую документацию и утверждает ранее согласованные условия кредита. На данном этапе между кредитующим подразделением АО «Россельхозбанк» и Заемщиком подписывается кредитный договор (Приложение Д) и оформляются договор залога и опись предмета залога (Приложение Ж).

Пятый этап: выдача кредита. После подписания документов АО «Россельхозбанк» выдает кредитные средства заемщику на основе утвержденных условий. На данном этапе оформляется распоряжение на выдачу кредита (Приложение К).

Шестой этап: документальное отражение операций. Бухгалтерия АО «Россельхозбанк» отражает в бухгалтерском учете операции в соответствии с бухгалтерскими стандартами. Также бухгалтерия оформляет банковский ордер на выдачу кредита (Приложение Л).

Седьмой этап: сопровождение кредита и кредитный мониторинг. На данном этапе АО «Россельхозбанк» следит, чтобы заемщик выплачивал проценты по кредитным обязательствам в срок и в полном объеме согласно графику платежей. Бухгалтерия АО «Россельхозбанк» на данном этапе оформляет мемориальный ордер на начисление процентов (Приложение М).

Восьмой этап: закрытие сделки. После того, как кредит был полностью погашен, бухгалтерией АО «Россельхозбанк» закрываются соответствующие счета и завершается бухгалтерская отчетность. Заканчивается данный этап погашением кредита заемщика перед АО «Россельхозбанк».

Бухгалтерия АО «Россельхозбанк» ведет бухгалтерский учет операций по кредитованию юридических лиц согласно Положению Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»[[16]](#footnote-16). Бухгалтерские проводки по производственной ситуации представлены в Приложении И.

Таким образом, процесс оформления кредитов для юридических лиц обычно включает в себя несколько этапов: подача заявки, оценка кредитоспособности, одобрение/отказ в выдаче кредита, оформление кредитной сделки, выдача кредита, документальное отражение операций, сопровождение кредита и кредитный мониторинг, закрытие сделки. Бухгалтерия АО «Россельхозбанк» ведет бухгалтерский учет операций по кредитованию юридических лиц на большинстве из этих этапов.

## **2.3 Анализ кредитного портфеля банка за 2023-2024 гг.**

Переходя к анализу структуры кредитного портфеля АО «Россельхозбанк», стоит отметить, что для анализа кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» была взята отчетность с ноября 2023, ноябрь2024 года и январь 2025, которые обобщено представлены в Приложении Н[[17]](#footnote-17).

Для начала проанализируем общее финансовое состояние АО «Россельхозбанк» и отметим, что общая чистая прибыль АО «Россельхозбанк» в период с ноября 2023 года по ноябрь 2024 года увеличилась почти на 38,3 миллиардов рублей (или на229,28%) и стала равна на начало ноября 2024 года 67,9 миллиардов рублей Но на начало января 2025 года чистая прибыль снизилась почти на 18,3 миллиардов рублей (или на 73,07%) по сравнению с ноябрем 2024 года, и стала равна 49,6 миллиардов рублей, данное изменение видно в таблице Н.1 и рисунке Н.1.

Особую роль на чистую прибыль оказывают активы-нетто АО «Россельхозбанк», которые за анализируемый период увеличились на 1,22 триллиона рублей (или на 101,27%) и стали равны на начало ноября 2024 года 5,82 триллиона рублей. Но на начало января 2025 года активы-нетто уменьшились на 272,8 миллиарда рублей (или на 95,3%) по сравнению с ноябрем 2024 года, и стали равны 5,54 триллиона рублей, что хорошо видно в таблице Н.1 и на рисунке Н.2.

За анализируемый период кредитный портфель увеличился на 585,75 миллиардов рублей (или на 117,66%) и стал равен на начало ноября 2024 года 3,90триллионов рублей. При этом просроченная задолженность по нему сократилась на 1,11 миллиардов или на (95,97%) и стал равен на начало ноября 2024 года 26,73 миллиардов рублей. На январь 2025 года кредитный портфель увеличился на 64,1 миллиарда рублей (или на 101,64%) и составил 3,96 триллиона рублей (что видно из таблицы Н.1 и на рисунке Н.3).

Также важным показателем является доля кредитного портфеля в банке, она в период с ноября 2023 года по ноябрь 2024 года увеличилась почти на 269 % (или на 122,59%) и стала равна на начало ноября 2024 года 145,9 %. А на начало января 2025 года доля кредитного портфеля увеличилась еще на 121,6 % (или на 108,33%) и составила 158,1 % (видно на таблице Н.1 и рисунке Н.4).

Если взять начало ноября 2024 года, то можно увидеть, что больше всего в АО «Россельхозбанк» кредитов берут именно юридические лица (86% от всех взятых кредитов), а меньше всего соответственно физические лица (почти 14% от всех взятых кредитов). Из этого можно сделать вывод о том, что в банке достаточно мало берут потребительских кредитов. При этом число взятых кредитов физическими лицами за период с ноября 2023 года по ноябрь 2024 года увеличилось на 32,68 миллиардов рублей (или на 106,14%), а юридических лиц на 553,06 миллиардов рублей (или на 119,86%), что видно из таблицы Н.2 и рисунка Н.5.

Уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю АО «Россельхозбанк» за анализируемый период уменьшился на 0,15 процентных пункта (или на 82,14%) и стал равен на начало 2024 года 0,69%. А на начало января 2025 года уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю уменьшился на 0,06 процентных пункта (или на 91,30%) по сравнению с ноябрем 2024 года и стал равен 0,63% (таблица Н.3 и рисунок Н.6).

Таким образом, кредитный портфель АО «Россельхозбанк» за анализируемый период увеличился на 585,75 миллиардов рублей (или на 117,66%) и стал равен на начало ноября 2024 года 3,90 триллионов рублей. При этом просроченная задолженность по нему сократилась на 1,11 миллиардов или на (95,97%) и стал равен на начало ноября 2024 года 26,73 миллиардов рублей. При этом число взятых кредитов физическими лицами за анализируемый период увеличилось на 32,68 миллиардов рублей (или на 106,14%), а юридических лиц на 553,06 миллиардов рублей (или на 119,86%).А уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю АО «Россельхозбанк» за анализируемый период уменьшился на 0,15 процентных пункта (или на 82,14%) и стал равен на начало 2024 года 0,69%.

Таким образом, АО «Россельхозбанк» — это универсальный банк со 100% государственным участием, предоставляющий все виды банковских услуг более чем 10 миллионам розничных и корпоративных клиентов. Банк создан в 2000 году в целях развития национальной кредитно-финансовой системы агропромышленного сектора и сельских территорий Российской Федерации. Сегодня АО «Россельхозбанк» входит в число крупнейших банков России, и играет ведущую роль в выполнении целевых программ Правительства РФ в сфере агропромышленного комплекса. Банком предоставляются разнообразные финансовые продукты и услуги, включая банковские счета, кредиты, депозиты, инвестиционные продукты, обслуживание корпоративных клиентов и финансирование проектов. В число основных банковских услуг входят: различные программы по кредитованию отраслей животноводства, растениеводства, приобретению сельскохозяйственной техники, а также фермерских хозяйств. Процесс оформления кредитов для юридических лиц обычно включает в себя несколько этапов: подача заявки, оценка кредитоспособности, одобрение/отказ в выдаче кредита, оформление кредитной сделки, выдача кредита, документальное отражение операций, сопровождение кредита и кредитный мониторинг, закрытие сделки. Бухгалтерия АО «Россельхозбанк» ведет бухгалтерский учет операций по кредитованию юридических лиц на большинстве из этих этапов. Кредитный портфель АО «Россельхозбанк» за анализируемый период увеличился на 585,75 миллиардов рублей (или на 117,66%) и стал равен на начало ноября 2024 года 3,90 триллионов рублей. При этом просроченная задолженность по нему сократилась на 1,11 миллиардов или на (95,97%) и стал равен на начало ноября 2024 года 26,73 миллиардов рублей. Больше всего в АО «Россельхозбанк» кредитов берут именно юридические лица (86% от всех взятых кредитов), а меньше всего соответственно физические лица (почти 14% от всех взятых кредитов). При этом число взятых кредитов физическими лицами за анализируемый период увеличилось на 32,68 миллиардов рублей (или на 106,14%), а юридических лиц на 553,06 миллиардов рублей (или на 119,86%).

# **3 Направления СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ РАЗВИТИЯ банковского кредитования в России**

## **3.1 Проблемы реализации кредитной политики банков на современном этапе и пути их решения**

С одной стороны, чтобы минимизировать риски, банк может осуществлять выдачу кредитов только абсолютно надёжным заёмщикам, но тогда он упустит много прибыльных возможностей. В то же время, если возникнут трудности с погашением кредита, это обойдётся банку очень дорого. Причем это выражается не только с финансовой стороны, но и в том, что:

- «подрывается репутация банка, так как большое число просроченных и непогашенных кредитов приведёт к падению доверия вкладчиков, инвесторов и так далее;

- увеличатся административные расходы, поскольку проблемные ссуды требуют особого внимания кредитного персонала и непроизводительного расходования рабочего времени;

- повысится угроза ухода квалифицированных кадров из-за снижения возможностей их стимулирования в условиях падения прибыльности операций;

- средства будут заморожены в непродуктивных активах;

- возникает опасность встречного иска должника к банку, который может доказать, что требование банка об отзыве ссуды привели его на грань банкротства»[[18]](#footnote-18).

Поэтому разумная кредитная политика направлена на обеспечение баланса между осторожностью и максимальным использованием всех потенциальных возможностей доходного размещения ресурсов.

Таким образом, на современном этапе банки сталкиваются с различными проблемами при реализации кредитной политики:

1. Закредитованность населения. Высокий уровень закредитованности населения является «следствием низкой финансовой грамотности»[[19]](#footnote-19) заемщиков. Многие заемщики, не рассчитав свои возможности по ежемесячным обязательным платежа, и скрыв перед кредитным учреждением информацию о наличии иных обязательных платежей по иным кредитам, получив новый кредит, перестают платить своевременно по всем действующим кредитам. Кроме того, низкая кредитоспособность заемщиков может привести к увеличению доли неплатежей и дефолтов. Решением данной проблемы может быть использование современных технологий в анализе кредитоспособности, в том числе алгоритмов машинного обучения, может улучшить точность оценки рисков и снизить уровень невыплат.

2. Кибербезопасность: рост киберугроз и кибератак может угрожать конфиденциальности и безопасности данных заемщиков. Решить данную проблему возможно за счет усиления мер безопасности, внедрение шифрования данных, постоянное обновление систем безопасности и обучение персонала банков по вопросам кибербезопасности.

3. Необходимость постоянного совершенствования процессов оценки заемщиков: требуется совершенствование методик оценки кредитоспособности заемщиков, так как действующие методы со временем устаревают в связи с развитием экономики в целом, что не только затягивает процесс выдачи кредита, но и делает процесс оценки кредитоспособности заемщика неэффективным. В данном случае можно прибегнуть к зарубежному опыту по данному вопросу. Кроме того, решением данной проблемы может быть автоматизация процессов, внедрение цифровых технологий, электронная подача документов и использование данных из различных источников, что могут ускорить и улучшить процессы оценки.

4. Изменения законодательства: высокие издержки и несовершенство действующего законодательства по взысканию долга кредитом, является проблемой развития кредитования в Российской Федерации. Например, можно отметить жесткие требование действующего законодательства по размерам создания резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, что всегда будет снижать рентабельность деятельности кредитной организации. При этом данное условие является основой для финансовой стабильности кредитного учреждения.

С другой стороны банки напротив могут сталкиваться с быстрыми изменениями в законодательстве и регулятивной среде, что требует адаптации кредитной политики. В данном случае необходимо активный мониторинг за изменениями в законодательстве, вовлечение юридических экспертов и быстрая реакция на изменения, что поможет минимизировать риски.

1. Высокий уровень конкуренции: потребительское кредитование сопряжено с максимумом риска потерь, однако конкуренция между значительным количеством кредитных учреждений вынуждает снижать уровень требования к заемщикам и пакету документов, предъявляемых для получения кредита, что негативно сказывается на качестве потребительского кредитования в целом.

Для решения данных проблем банки могут работать над оптимизацией своих процессов, снижением операционных издержек и разработкой инновационных финансовых продуктов для улучшения условий кредитования.

Таким образом, на современном этапе банки сталкиваются с различными проблемами при реализации кредитной политики: закредитованность населения, низкая кредитоспособность заемщиков, угрозы кибербезопасности, необходимость постоянного совершенствования процессов оценки заемщиков и действующего законодательства, высокий уровень конкуренции тому подобное. Банки, осознавая эти проблемы, стремятся инновационно подходить к управлению кредитными рисками, использовать технологии для улучшения эффективности процессов кредитования и предоставления лучших условий для клиентов.

## **3.2 Основные направления совершенствования кредитной политики российских банков на современном этапе**

Основные направления совершенствования кредитной политики российских банков включают:

1. Повышение доступности кредитов для населения и бизнеса. Суть данного направления заключается в создании благоприятных условий кредитования для клиентов, снижении процентных ставок, упрощении процедуры получения займов, расширении ассортимента кредитных продуктов и повышении финансовой грамотности населения. Это выгодно как для банков, так как увеличивает количество заёмщиков и снижает кредитные риски, так и для клиентов, которые получают доступ к более дешёвым и удобным продуктам.

2. Усовершенствование оценки кредитоспособности заемщиков с использованием современных аналитических инструментов. Суть усовершенствования оценки кредитоспособности заёмщиков заключается в использовании современных аналитических инструментов для более точного и глубокого анализа их финансового положения, деловую репутацию и их способность погашать кредиты. Это позволяет банкам принимать обоснованные решения о предоставлении кредитов и минимизировать возможные потери от невозврата средств.

3. Усовершенствование старых кредитных продуктов их условий, ориентированных на различные категории клиентов. Суть данного направления заключается в создании предложений, учитывающих потребности разных категорий клиентов и обеспечивающих получение дохода для банка, а так же чтобы сделать условия кредитования более адаптивными к изменениям рыночной ситуации. Это позволяет банкам предлагать индивидуальные условия кредитования, адаптированные под конкретные сегменты рынка, такие как малый и средний бизнес, сельское хозяйство, розничная торговля и ипотека, а также предоставлять займы на более выгодных условиях для заёмщиков, учитывая их финансовое положение, прогнозируемые доходы и риски. Также помогает расширить свою клиентскую базу и увеличить прибыль, а клиентам — получить более подходящие и выгодные условия кредитования и легче справляться с временными финансовыми трудностями и оптимизировать свою долговую нагрузку.

4. Устойчивое управление рисками, включая мониторинг кредитного портфеля и условия макроэкономической среды. «Основная цель управления кредитным риском в деятельности банков заключается в оценке заемщика и определении кредитов с высокой вероятностью риска».[[20]](#footnote-20) Сутью данного направления является комплексный подход к минимизации возможных убытков, который включает идентификацию, оценку, мониторинг и регулирование кредитных рисков. Это позволяет банку грамотно управлять рисками как по отдельным сделкам и кредитам, так и по всему кредитному портфелю, обеспечивая сохранение доходности и стабильность работы в долгосрочной перспективе. А также помогает своевременно выявлять проблемные кредиты и принимать меры по их восстановлению.

Таким образом, основными направлениями совершенствования кредитной политики являются: повышение доступности кредитов для населения и бизнеса; усовершенствование оценки кредитоспособности заемщиков с использованием современных аналитических инструментов; усовершенствование старых кредитных продуктов их условий, ориентированных на различные категории клиентов; устойчивое управление рисками, включая мониторинг кредитного портфеля и условия макроэкономической среды, которые помогают банкам адаптироваться к новым экономическим условиям, повышать свою конкурентоспособность и совершенствовать свою кредитную политику.

Таким образом, на современном этапе банки сталкиваются с различными проблемами при реализации кредитной политики: закредитованность населения, низкая кредитоспособность заемщиков, угрозы кибербезопасности, необходимость постоянного совершенствования процессов оценки заемщиков и действующего законодательства, высокий уровень конкуренции и тому подобное. Банки, осознавая эти проблемы, стремятся инновационно подходить к управлению кредитными рисками, использовать технологии для улучшения эффективности процессов кредитования и предоставления лучших условий для клиентов. Основными направлениями совершенствования кредитной политики являются: повышение доступности кредитов для населения и бизнеса; усовершенствование оценки кредитоспособности заемщиков с использованием современных аналитических инструментов; усовершенствование старых кредитных продуктов их условий, ориентированных на различные категории клиентов; устойчивое управление рисками, включая мониторинг кредитного портфеля и условия макроэкономической среды, которые помогают банкам адаптироваться к новым экономическим условиям, повышать свою конкурентоспособность и совершенствовать свою кредитную политику.

**Заключение**

Кредитная политика является основой всего процесса кредитования и определяет объективные параметры особенности коммерческого банка. Банки же, в свою очередь создают свои способы оптимизации кредитной политики и проводят ее, так чтобы разработать планы, которые будут определять дальнейшее состояние кредитного портфеля и банка в целом. А эффективная кредитная политика влияет на финансовую устойчивость банка и способствует минимизации кредитных убытков. Анализ кредитной политики необходим и является важным аспектом для банков, а также влияет на экономическое благосостояние общества в целом.

В процессе написания данной работы были решены следующие поставленные задачи:

*Рассмотрено нормативно-правовое регулирование кредитных операций в РФ.* Сфера кредитования в Российской Федерации подвергается детальному и всестороннему юридическому контролю. Регулирование осуществляется через Гражданский кодекс Российской Федерации, ряд Федеральный законов (например, Федеральный закон от 02.12.1990 Nº 395-1 «О банках и банковской деятельности», также акты Центрального Банка Российской Федерации (например, Положение Банка России от 28.06.2017 Nº590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»).

*Охарактеризована кредитная политика банка: цели и функции, ее составные элементы.* Кредитная политика банка представляет собой систему стратегий, принципов и механизмов, направленных на оценку, предоставление и управление займов как юридическим, так и физическим лицам. Она играет важную роль в обеспечении финансовой стабильности банка и удовлетворении потребностей клиентов. Цели кредитной политики банка в кредитовании включают максимизацию прибыли, привлечение клиентов, обеспечение финансовой устойчивости и развитие банковских услуг.

*Дана кредитная политика банка на современном этапе, классификация основных кредитных продуктов.* АО «Российский сельскохозяйственный банк» (АО «Россельхозбанк») — это универсальный банк со 100% государственным участием, предоставляющий все виды банковских услуг более чем 10 миллионам розничных и корпоративных клиентов. Банк создан в 2000 году в целях развития национальной кредитно-финансовой системы агропромышленного сектора и сельских территорий Российской Федерации. Сегодня АО «Россельхозбанком» предоставляются разнообразные финансовые продукты и услуги, в число основных услуг входят: различные программы по кредитованию отраслей животноводства, растениеводства, приобретению сельскохозяйственной техники, а также фермерских хозяйств. Одним из видов деятельности АО «Россельхозбанк» является предоставление кредитных продуктов корпоративным клиентам. Действующая на начало 2025 года линейка кредитных продуктов для бизнеса представлена следующими программами: «Льготное кредитование АПК», «Кредитование малых форм хозяйствования», «Оборотное кредитование», «Инвестиционное кредитование», «Кредиты с грантовой поддержкой», «Кредиты сельскохозяйственным кооперативам» и «Банковские гарантии».

*Исследована технология, документальное оформление и бухгалтерский учёт кредитования юридических лиц.* Процесс оформления кредитов для юридических лиц включает в себя несколько этапов: подача заявки, оценка кредитоспособности, одобрение/отказ в выдаче кредита, оформление кредитной сделки, выдача кредита, документальное отражение операций, сопровождение кредита и кредитный мониторинг, закрытие сделки. Бухгалтерия АО «Россельхозбанк» ведет бухгалтерский учет операций по кредитованию юридических лиц на большинстве из этих этапов и оформляет соответствующие документы (мемориальные ордера, банковские ордера, платежные поручения и тому подобное).

*Проанализирован кредитный портфель банка за 2023-2024 гг.* Максимальный объем чистой прибыли АО «Россельхозбанк» был достигнут в ноябре 2024 года (свыше 67,9 миллиардов рублей). С тех пор величина постепенно снижается (до 49,6 миллиардов рублей в 2025 году). Особую роль на чистую прибыль оказали активы-нетто, которые достигли максимального объема в ноябре 2024 года (свыше 5,82 триллиона рублей). С тех пор величина немного снизилась (до 5,54 триллиона рублей). Кредитный портфель увеличивался с ноября 2023 года и достиг максимального объема в январе 2025 году (свыше 3,96 триллиона рублей). Максимальная доля кредитного портфеля увеличивалась до января 2025 года и составила 158,1%. В ноябре 2024 года стала равна 145,9%, что больше на 269 % по сравнению с ноябрем 2023 года. При этом просроченная задолженность по кредитному портфелю сократилась (на 1,11 миллиардов) и стала равна на начало ноября 2024 года 26,73 миллиардов рублей. Максимальный уровень просроченной задолженности достиг в ноябре 2023 года (свыше 0,89 %). С тех пор постепенно снижается (до 0,63% в 2025 году). Число взятых кредитов в АО «Россельхозбанк» физическими лицами на ноябрь 2024 года увеличилось на 32,68 миллиардов рублей, а юридических лиц на 553,06 миллиардов рублей.

*Выявлены проблемы реализации кредитной политики банков на современном этапе и пути их решения.* На современном этапе банки сталкиваются с различными проблемами при реализации кредитной политики, например, такими как: закредитованность населения, низкая кредитоспособность заемщиков, угрозы кибербезопасности, необходимость постоянного совершенствования процессов оценки заемщиков и действующего законодательства, высокий уровень конкуренции и тому подобное. Банки, осознавая эти проблемы, стремятся инновационно подходить к управлению кредитными рисками, а также используют технологии для улучшения эффективности процессов кредитования и предоставления лучших условий для клиентов.

*Рассмотрены основные направления совершенствования кредитной политики российских банков на современном этапе.* Основными направлениями совершенствования кредитной политики можно назвать: повышение доступности кредитов для населения и бизнеса; усовершенствование оценки кредитоспособности заемщиков с использованием современных аналитических инструментов; усовершенствование старых кредитных продуктов их условий, ориентированных на различные категории клиентов; устойчивое управление рисками, включая мониторинг кредитного портфеля и условия макроэкономической среды; ориентирование на социальную ответственность и поддержку программ финансовой грамотности и другие, которые помогают банкам адаптироваться к новым экономическим условиям, повышать свою конкурентоспособность и совершенствовать свою кредитную политику.

# **Библиографический список**

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 24.07.2023, с изм. от12.09.2023), гл. 23. (дата обращения 28.01.2025)

Федеральный закон от 02.12.1990 Nº 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от28.12.2024, с изм. от 05.02.2025), ст. 30. (дата обращения 28.01.2025)

Федеральный закон от 16.07.1998 Nº 102-Ф3 «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (ред. от 12.06.2024, с изм. от 26.12.2024), ст. 7. (дата обращения 28.01.2025)

Федеральный закон от 30.12.2004 Nº 218-Ф3 «О кредитных историях» (ред. от 08.08.2024, с изм. от 13.02.2025), ст. 4. (дата обращения 28.01.2025)

Федеральный закон от 21.12.2013 Nº 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (ред. от 22.06.2024, с изм. от 01.01.2025), ст. 2. (дата обращения 28.01.2025)

Положение Банка России от 28.06.2017 Nº590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (ред. от 15.03.2023, с изм. от 07.04.2023), гл. 3. (дата обращения 28.01.2025)

Положение Банка России от 24.11.2022 N 809-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (ред. от 02.11.2024, с изм. от 02.11. 2024), гл. 2. (дата обращения 28.01.2025)

Положение Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (ред. от 25.04.2022), гл. 2. (дата обращения 28.01.2025)

Руднева, Е. Кредитная политика банка: цели, задачи, методы, описание./ Руднева, Е // Статья.-04.12.2024. [Электронный ресурс] - URL- <https://www.banki.ru/wikibank/kreditnaya_politika_banka/> (дата обращения 01.02.2025)

Панова А.Ю. Деньги, кредит, банки. банки. / А.Ю. Панова, Ю.Е. Семенова, С.В. Грибановская – М: Санкт-Петербург: РГГМУ, 2021 – 212 с. (дата обращения 01.02.2025)

Коробова, Ю.И. Банковские операции. / Ю.И Коробова – М : Москва : Магистр : Инфра-М, 2021 – 114 с. (дата обращения 23.02.2025)

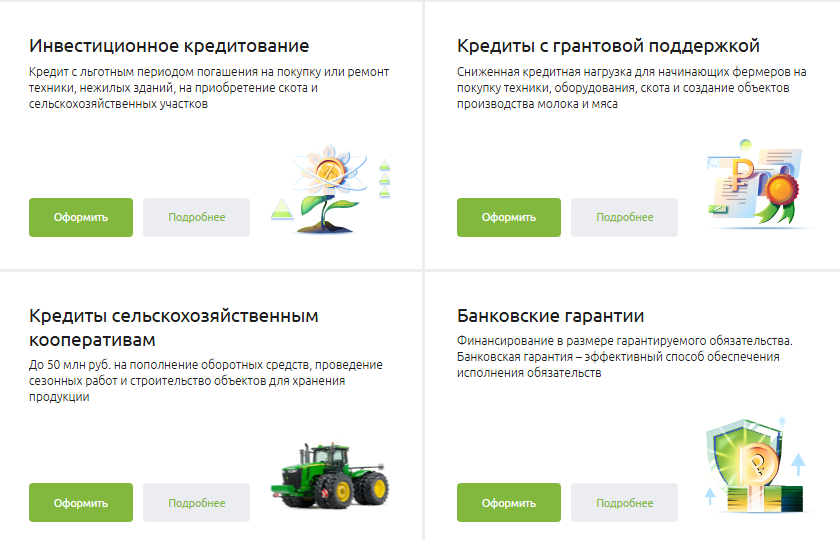
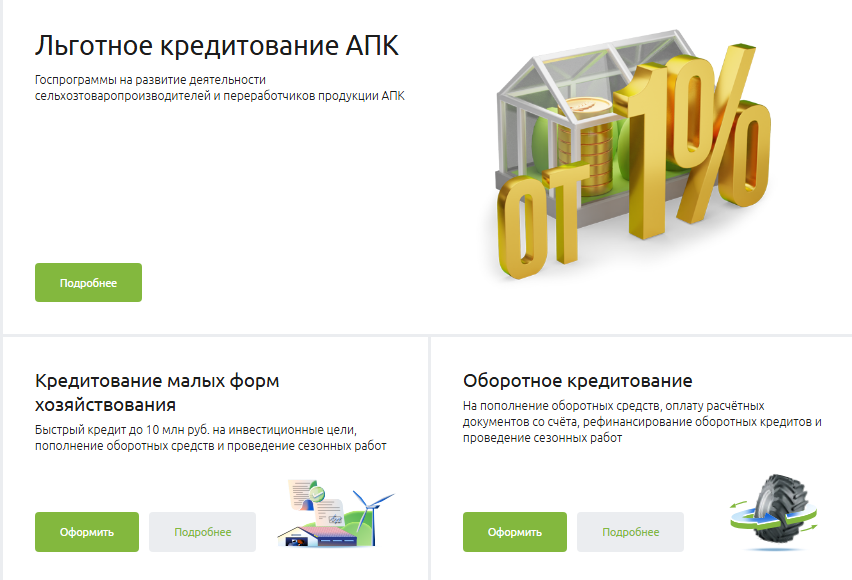
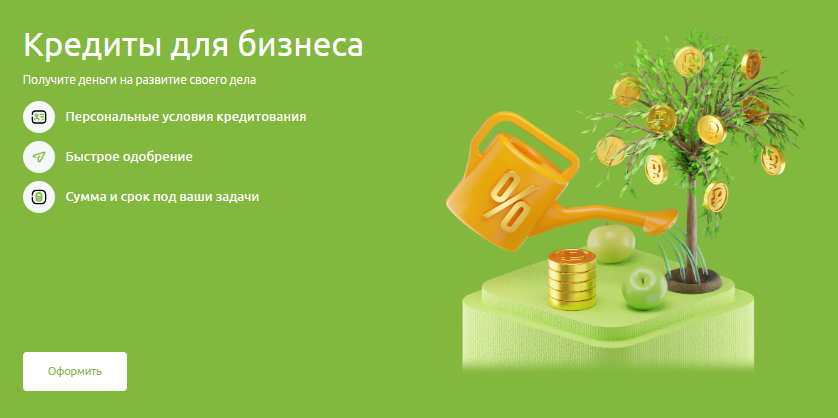
Маланов, В. И. Развитие финансовой грамотности в контексте решения проблемы закредитованности населения Республики Бурятия // В. И. Маланов – М: Вестник Бурятского государственного университета. Образование, 2021- 90 с. (дата обращения 23.02.2025)

Официальный сайт АО «Россельхозбанк». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rshb.ru> (дата обращения 16.02.2025)

Финансовый рейтинг АО «Россельхозбанк» // Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.banki.ru/banks/ratings/?BANK> (дата обращения 23.02.2025)

Блог FIS: Управление кредитными рисками / 2022, [Электронный ресурс] – URL: https://fisgroup.ru/blog/upravlenie-kreditnimi-riskami/ (дата обращения: 27.02.2025).

# **Приложение А «Линейка кредитных продуктов для бизнеса АО «Россельхозбанка» на начало 2025 года» [[21]](#footnote-21)**

****

# **Приложение Б «Производственная ситуация»**

В отдел кредитования АО «Россельхозбанк» 15 января 2025 года обратилось ПАО «Окна» с ходатайством о предоставлении краткосрочного кредита в сумме 9 000 000 руб. сроком на 30 дней, цель кредита - пополнение оборотных средств

В качестве обеспечения предложены запасы товарно-материальных ценностей на сумму 15 000 000 рублей.

Менеджер отдела кредитования подготовил заключение о возможности предоставления ссуды ПАО «Окна», указав, что по балансу на 12 января текущего года финансовое состояние устойчивое. Ссуда была отнесена к 1 категории качества

**Условия кредита:**

* сумма кредита- 9 000 000 руб.
* на срок – 30 дней
* срок погашения кредита – единовременно
* обеспечение – запасы товарно-материальных ценностей на сумму 15 000 000 рублей, с поправочным коэффициентом 0.8
* процентная ставка – 24% годовых, в случае просрочки – 30%
* проценты начисляются ежемесячно, погашаются единовременно с погашением основного долга

15 января 2025 года оформлен кредитный договор №1 и выписано распоряжение операционному отделу на выдачу ссуды. Заемщик погасил ссуду и сумму процентов своевременно.

# **Приложение В «Кредитная заявка»**

**Кредитная заявка**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1.Дата | 15.01.2025 | | | | | | | | | | | | |
| 2. Заемщик | | | Публичное акционерное общество «Окна» (ПАО «Окна») | | | | | | | | | | |
| 3. Кем, когда зарегистрирован | | | | | | | | | ОГРН 1045751777774, зарегистрирован Инспекцией ФНС России по Орловской области, 19. 08. 2019 | | | | |
| 4. Учредители, размер участия | | | | | | | | Мамченко Павел Михайлович – 100% | | | | | |
| 5. Руководители предприятия | | | | | | | | Директор – Мамченко Павел Михайлович, главный бухгалтер - | | | | | |
| Соколова Елена Вячеславовна | | | | | | | | | | | | | |
| 6. Уставный фонд | | | | 30 000= (Тридцать тысяч) рублей | | | | | | | | | |
| 7. Средства: | | | |
| собственные | | | | | | 12 000 000= (Двенадцать миллионов) рублей | | | | | |
| заемные | | | | | | 7 000 000= (Семь миллионов) рублей | | | | | |
| на 1 р. Собственных приходится заемных | | | | | | | | | | 0-58 (58 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 | | | | | | | | | | 410 000= (Четыреста десять тысяч) рублей | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |
| 10. Вид деятельности, N р-с | | | | | | | 68.20 – Аренда и управление собственным или арендованным | | | | | | |
| недвижимым имуществом | | | | | | | | | | | | | |
| 11. Объект кредита | | | | | | | | | Сумма | | | | Срок |
| Пополнение 9 000 000= 30 | | | | | | | | | | | | | |
| оборотных (Девять миллионов) (Тридцать) | | | | | | | | | | | | | |
| средств рублей дней | | | | | | | | | | | | | |
| 12. Источник погашения | | | | | | Выручка от реализации | | | | | | | |
| 13. Обеспечение кредита | | | | | | |  | | | | | | |
| Запасы товарно-материальных ценностей на сумму 15 000 000= (Пятнадцать миллионов) рублей, находящиеся по адресу г. Орел, ул. Московское шоссе, д. 126А. | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | |  | | |
| Должность Директор подпись Мамченко фамилия Мамченко П.М. | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | |  | | |
| Должность Главный бухгалтер подпись Соколова фамилия Соколова Е.В. | | | | | | | | | | | | | |

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 Г «Заключение о возможности выдачи кредита»**

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

кредитного подразделения АО «Россельхозбанк»

(какого банка)

по кредитному проекту ПАО «Окна»

(наименование заемщика)

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

Анкета-заявка на предоставление кредита № 1 дата «15» января 2025 года

Сумма кредита 9 000 000= (Девять миллионов) рублей

Срок пользования кредитом 30 (Тридцать) дней

Цель кредита пополнение оборотных средств

Предполагаемая процентная ставка 24 (Двадцать четыре) % годовых, в случае просрочки – 30 (Тридцать) % годовых

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

Потребность в льготном режиме погашения основного долга Отсутствует

Предлагаемое обеспечение Запасы товарно-материальных ценностей на сумму 15 000 000= (Пятнадцать миллионов) рублей

**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 %

15 000 000\*0,8> 9 000 000+177 534-25

12 000 000>9 177 534 – 25

Сумма %%= (9 000 000\*24%\*30)/365\*100 = 177 534-25 руб.

В качестве обеспечения по кредиту предоставляется запасы товарно-материальных ценностей на сумму 15 000 000= (Пятнадцать миллионов) рублей. Предлагаемое заёмщиком обеспечение является приемлемым с точки зрения ликвидности. Обеспечение достаточно для погашения всех обязательств по кредиту. Необходимо страхование предполагаемого обеспечения на сумму не менее 9 500 000= (Девяти миллионов пятисот тысяч) рублей.

* + 1. **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.

* + 1. **Выводы кредитного работника**

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

|  |  |
| --- | --- |
| Сумма | 9 000 000= (Девять миллионов) рублей |
| Срок | 30 (Тридцать) дней |
| Процентная ставка | 24 (Двадцать четыре) % годовых, в случае просрочки – 30 (Тридцать) % 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 | Запасы товарно-материальных ценностей на сумму 15 000 000= (Пятнадцать миллионов) рублей. |
| Страхование обеспечения | Необходимо страхование предполагаемого обеспечения на сумму не менее 9 500 000= (Девяти миллионов пятиста тысяч) рублей |
| Дополнительные условия\*: |  |
| Поручительство, в т.ч. поручительство руководителей | Отсутствует |
| Банковская гарантия | Не требуется |
| Классификация кредита по категории качества ссуды | Стандартные ссуды (I категории качества) |
| Размер расчетного резерва (рублей) | Не требуется |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Руководитель**  **кредитного подразделения** | *Трусова*  (подпись) | Трусова А.О.  (расшифровка подписи) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Исполнитель | *Барадулина* | Барадулина А.С. |

(подпись) (расшифровка подписи)

Дата составления заключения «15» января 2025 года

# **Приложение Д «Кредитный договор»**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | | | **Кредитный договор № 1** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| г. Орел | | | | | | | | | | | ***«*** | 15 | | | » | | января | | | | 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 | | Публичного акционерного общества «Окна» (ПАО «Окна») | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| именуемый в дальнейшем **“ Клиент”,** в лице | | | | | | | | Директора Мамченко Павла Михайловича | | | | | | | | | | | | | | | |
| действующего на основании | | | | | Устава | | | | | | | | | | | | | | | с другой стороны, | | | |
| заключили настоящий договор о нижеследующем. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | **I. Предмет договора** | | | | | | | | | | | |  | | | | |
| 1. Банк предоставляет Клиенту краткосрочный кредит в сумме | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 000 000= (Девять 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 № | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 45203810100000000001 | | | |
| 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** | | | | | | | | | | |
| 9 000 000= (Девять миллионов) рублей | | | | | | | | | | | | | «15» января 2025г. | | | | | | | | | | |
| 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** | | | | | | | | | |
| 9 000 000= (Девять миллионов) рублей | | | | | | | | | | | | | | «14» февраля 2025г. | | | | | | | | | |
| Под датой погашения кредита в смысле настоящего договора следует понимать срок , когда соответствующая сумма должна быть списана с расчетного счета Клиента и перечислена Банку . | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **III. Цена договора** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **10**. Клиент обязуется уплатить Банку следующее вознаграждение за пользование кредитом : | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | | | | 30 (Тридцать) | | | | | | 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 № 40702810200000000084, 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)* |

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

|  |
| --- |
| Единовременно, в день окончания срока кредитования платёжным поручением заёмщика |
| *(периодичность и порядок уплаты)*  Кредитор \_\_\_*Листов*\_\_\_\_ Заемщик \_\_\_\_\_*Мамченко\_\_\_\_\_* |

**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 |

**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.

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 товарно-материальных ценностей на сумму 15 000 000= (Пятнадцать миллионов) рублей,

|  |
| --- |
| находящиеся по адресу г. Орел, ул. Московское шоссе, д. 126А. |

***(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: |
| АО «Россельхозбанк»  Адрес: 302030, Орловская область, г. Орел, ул. Московская, д. 31  Телефон: 7 (4862) 54-10-54  Кор. Счет: 30101810700000000751  БИК: 045402751 ИНН 7725114488 / КПП 575102001 | ПАО «Окна»  Адрес: г. Орел, ул. Московское шоссе, д. 126А.  Телефон: 7 (4862) 43-41-05  Расч. счет: 407028102000000000084, открытый в АО «Россельхозбанк»  ИНН: 7702030143, КПП: 772901001 |
| Директор *Листов* Листов Б.П. | Директор *Мамченко* Мамченко П.М. |

Главный Главный

бухгалтер *Петрова* Петрова В.Т. бухгалтер *Соколова*  Соколова Е.В.

СОГЛАСОВАНО

Юрист Харламова Харламова Е.Н.

# **Приложение Ж «Договор залога имущества и опись предмета залога»**

**ДОГОВОР**

**залога имущества №1/З**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| г. | Орел |  | «15» января | 20 | 25 | г. |

Настоящий договор залога является неотъемлемой частью кредитного

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| договора | от | «15» января | | | | | | | 20 | 25 | | | | г. | | | |
| Публичного акционерного общества «Окна» (ПАО «Окна») | | | | | | | | | | | | | | | | | , |
| (полное наименование предприятия-ссудозаемщика с указанием  организационно-правовой формы) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| именуемый в дальнейшем Залогодатель, в лице | | | | | | | | | | | | Директора | | | | | |
| Мамченко Павла Михайловича | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| (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 | | | | | | | | «15» января 2025 года | | | | | | | | | |
| Залогодержатель предоставил кредит в сумме | | | | | | | | | | | 9 000 000= (Девять миллионов) | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | рублей. | |
| Срок погашения | | | «14» февраля 2025 года | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 запасов товарно-материальных ценностей на сумму 15 000 000= ( | | | | | | | | | | | | | |
| Пятнадцать миллионов) рублей, находящиеся по адресу г. Орел, ул. Московское шоссе, д. 126А. | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Двенадцать миллионов | | рублей |
| (прописью) |  | |

1. 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 | 12 000 000= (Двенадцать миллионов) | | 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.

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 |
| ПАО «Окна»  Адрес: г. Орел, ул. Московское шоссе, д. 126А.  Телефон: 7 (4862) 43-41-05  Расч. счет: 407028102000000000084, открытый в АО «Россельхозбанк»  ИНН: 7702030143, КПП: 772901001 |  | АО «Россельхозбанк»  Адрес: 302030, Орловская область, г. Орел, ул. Московская, д. 31  Телефон: 7 (4862) 54-10-54  Кор. Счет: 30101810700000000751  БИК: 045402751 ИНН 7725114488 / КПП 575102001 |

|  |  |
| --- | --- |
| Залогодатель *Мамченко* | Залогодержатель *Листов* |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 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 *Мамченко* Мамченко П.М. | |  | | | Директор *Листов* Листов Б.П. | |
| Главный бухгалтер | |  | | | Главный бухгалтер | |
| *Соколова*  Соколова Е.В | |  | | | *Петрова*  Петрова В.Т. | |
| М.П. | |  | | | М.П. | |

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

***Приложение к договору залога от*** 15.01.2025 ***№*** 1/З

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  | | | | Приложение к договору  залога имущества от | | | | | |
|  | |  | | | | «15» января | | 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 | Пластиковые окна BrusBox Трехстворчатые 2100х1400 | | 560 шт. | | г. Орел, ул. Московское шоссе, д. 126А. | | | | 12 000 000= рублей | | |
|  |  | |  | |  | | | |  | | |
|  |  | |  | |  | | | |  | | |
| В случае реализации заложенного имущества заменяется аналогичным товаром. | | | | | | | | | | | |
|  | |  |  | | | | | | | | |
| Всего по описи заложенного имущества на сумму | | | | 12 000 000= (Двенадцать миллионов) рублей | | | | | | | |
|  | |  |  | | | | | | | | |
| **Залогодатель** | |  | Директор Мамченко Мамченко П.М. | | | | | | | | |
|  | |  | Главный бухгалтер Соколова Соколова Е.В | | | | | | | | |
|  | |  |  | | | | | | | | |
|  | |  | (должность, ф.и.о.) | | | | | | | | |
| **Залогодержатель** | |  | Директор Листов Листов Б.П. | | | | | | | | |
|  | |  | Главный бухгалтер Петрова Петрова В.Т. | | | | | | | | |
|  | |  |  | | | | | | | | |
|  | |  | (должность, ф.и.о.) | | | | | | | | |
|  | |  |  | | | | | | | | |

# **Приложение И «Бухгалтерские проводки»**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Дата** | **Содержание операции** | **Дт** | **Кт** | **Документ-основание** | **Сумма** |
| 15.01.2025 | Выдача кредита | 45203 | 40702 | БО | 9 000 000= руб. |
| 15.01.2025 | Оприходование обеспечения | 99998 | 91312 | МО | 15 000 000= руб. |
| 14.02.2025 | Начисление процентов | 47427 | 70601 (с. 11115) | МО | 177 534-25 руб. |
| 14.02.2025 | Уплата процентов | 40702 | 47427 | ПП | 177 534-25 руб. |
| 14.02.2025 | Уплата основного долга | 40702 | 45203 | ПП | 9 000 000= руб. |
| 14.02.2025 | Списание обеспечения | 91312 | 99998 | МО | 15 000 000= руб. |

# **Приложение К «Распоряжение на выдачу кредита»**

«15» января 2025 года

В бухгалтерию банка

**РАСПОРЯЖЕНИЕ**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Выдайте (откройте) | | | | | ПАО «Окна» | | | | | | | | | | |
| (наименование заемщика) | | | | | | | | | | | | | | | |
| краткосрочный кредит (кредитную линию) сроком до | | | | | | | | | | | | 14.02.2025 | | | |
| в сумме | | | 9 000 000= (Девять миллионов) рублей | | | | | | | | | | | | |
| ( цифрами, прописью) | | | | | | | | | | | |  | | | |
| и перечислите на расчетный счет | | | | | | | | | 40702810200000000084 | | | | | | |
| основание: договор № 1 | | | | | | | от «15» января 2025 года | | | | | | | | |
| 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 – 30 (Тридцать) | | | | | | | |
| ( цифрами, прописью) | | | | | | | | | | | | | | | |
| Оприходуйте на внебалансовый счет | | | | | | | | | | 91312810100000000001 | | | | обеспечение заемщика по | |
| предоставленному кредиту | | | | | | Запасы товарно-материальных ценностей | | | | | | | | | |
| (вид залога, поручительство, гарантию) | | | | | | | | | | | | | | | |
| в сумме | 12 000 000= (Двенадцать миллионов) рублей | | | | | | | | | | | | | | |
| ( цифрами, прописью) | | | | | | | | | | | | | | | |
| по договору залога (договору поручительства, гарантии) № | | | | | | | | | | | | | 1/З | | |
| от «15» января 2025 года | | | | | | | | | | | | |  | | |
| 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 категории качества) | | | | | | | | | | | |
| Опись документов, прилагаемых к распоряжению | | | | | | | | | | | Кредитный договор №1 от 15.01.2025,  Договор залога №1/З от 15.01.2025 | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | |
| Управляющий банка | | | | | | | | Листов Листов Б.П. | | | | | | | |
| Начальник кредитного отдела | | | | | | | | Петрова Петрова В.Т. | | | | | | | |
| Экономист | | | | | | | | Барадулина Барадулина А.С. | | | | | | | |

# **Приложение Л «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 | 15.01.2025 |
|  |  | Дата |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сумма  прописью | | Девять миллионов рублей | | | | | | | Вид оп. | 17 | |
| Очер. Плат. | 5 | |
|  | Плательщик | |  |  | Сч. № |  | Сумма | | | |
|  | ПАО «Окна» | |  |  | 45203810100000000001 |  | 9 000 000= |  | | |
|  |  | |  |  |  |  |
|  | Получатель | |  |  | Сч. № |  |
|  | ПАО «Окна» | |  |  | 40702810200000000084 |  |
|  |  | |  |  |  |  |
|  | Назначение платежа | | | | |  |  | | | |
|  | Выдача кредита согласно кредитному договору №1 от 15.01.2025 | | | | |  | Отметки банка  АО «Россельхозбанк»  БИК: 045402751  Кор.счет: 30101810700000000751  15.01.2025  Барадулина А.С. Барадулина | | | |
|  |  | | | | |  | подписи | | | |

# **Приложение М «Мемориальный ордер на начисление процентов»**

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** |  | 14.02.2025 |
|  |  |  | Дата |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование счета | | **Дебет**  счета | | | Сумма цифрами | | | |
|  |  |  |  |  |  | | | |
| Начисленные проценты по предоставленным денежным средствам ПАО «Окна» |  |  | 47427810100000000001 |  | 177 534-25 | |  | |
|  | |  | | |  | |  | |
| Наименование счета | | **Кредит**  счета | | |  | |  | |
|  |  |  |  |  |  | |  | |
| Доходы |  |  | 70601810100001111201 |  |  | |  | |
|  | |  | | |  | |  | |
| Сумма прописью | | | | | | Шифр документа | | 09 |
| Сто семьдесят семь тысяч пятьсот тридцать четыре рубля 25 копеек | | | | | |  | |  |
|  | |  |
| Содержание операции, наименование, номер и дата документа, на основании которого составлен мемориальный ордер  Начисление процентов по кредиту за февраль 2025 года согласно кредитному договору №1 от 15.01.2025 | | | | | | | | |
| Подписи Барадулина Шеманаева | | | | | | | | |

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

# **Приложение Н «Кредитный портфель АО «Россельхозбанк» за 2023-2024 годы»**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **01.11.2023 г** | **01.11.2024 г** | **01.01.2025 г.** | **Отклонение (тыс, руб)** | **Темп роста, %** |
|  |
| Активы нетто | 4 593 350 831 | 5 821 196 730 | 5 548 403 514 | 1 227 845 899 | 126,73 |  |
| Чистая прибыль | 29 631 244 | 67 939 886 | 49 646 252 | 38 308 642 | 229,28 |  |
| Кредитный портфель | 3 316 754 568 | 3 902 509 905 | 3 966 668 052 | 585 755 337 | 117,66 |  |
| Просроченная задолженность в кредитном портфеле | 27 857 723 | 26 737 735 | 25 086 598 | -1 119 988 | 95,98 |  |
| Доля кредитного портфеля | 11 906,05 | 14 595,51 | 15 811,90 | 2 689,46 | 122,59 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

Таблица Н.1 – Основные показатели деятельности АО «Россельхозбанк» за 2023-2024 годы

Рисунок Н.1- Изменение чистой прибыли с ноября 2023 года по январь 2025 года в АО «Россельхозбанк», млн. руб.

Рисунок Н.2- Изменение активов-нетто с ноября 2023 года по январь 2025 года в АО «Россельхозбанк», трлн. руб.

Рисунок Н.3- Изменение кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» с ноября 2023 года по январь 2025 года, трлн. руб.

Рисунок Н.4- Изменение доли кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» с ноября 2023 года по январь 2025 года, %.

Таблица Н.2 – Кредитный портфель АО «Россельхозбанк» за 2023-2024 годы

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **01.11.2023 г.** | **01.11.2024 г.** | **01.01.2025 г.** | **Отклонение (тыс., руб.)** | **Темп роста, %** |
|  |
| Кредиты физическим лицам | 532 238 142 | 564 924 980 | 554 910 556 | 32 686 838 | 106,14 |  |
| Кредиты предприятиям и организациям | 2 784 516 426 | 3 337 584 925 | 3 411 757 496 | 553 068 499 | 119,86 |  |

Рисунок Н.5 – Соотношение выданных кредитов физическим и юридическим лицам в АО «Россельхозбанк» за ноябрь 2024 год, %.

Рисунок Н.6- Изменение уровня просроченной задолженности по кредитному портфелю АО «Россельхозбанк» с ноября 2023 года по январь 2025 года, %.

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 24.07.2023, с изм. от12.09.2023), гл. 23. (дата обращения 28.01.2025) [↑](#footnote-ref-1)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 Nº 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от28.12.2024, с изм. от 05.02.2025), ст. 30. (дата обращения 28.01.2025) [↑](#footnote-ref-2)
3. Федеральный закон от 16.07.1998 Nº 102-Ф3 «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (ред. от 12.06.2024, с изм. от 26.12.2024), ст. 7. (дата обращения 28.01.2025) [↑](#footnote-ref-3)
4. Федеральный закон от 30.12.2004 Nº 218-Ф3 «О кредитных историях» (ред. от 08.08.2024, с изм. от 13.02.2025), ст. 4. (дата обращения 28.01.2025) [↑](#footnote-ref-4)
5. Федеральный закон от 21.12.2013 Nº 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (ред. от 22.06.2024, с изм. от 01.01.2025), ст. 2. [↑](#footnote-ref-5)
6. Положение Банка России от 28.06.2017 Nº590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (ред. от 15.03.2023, с изм. от 07.04.2023), гл. 3. [↑](#footnote-ref-6)
7. Положение Банка России от 24.11.2022 N 809-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (ред. от 02.11.2024, с изм. от 02.11. 2024), гл. 2. [↑](#footnote-ref-7)
8. Положение Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам…» (ред. от 25.04.2022), гл. 2. (дата обращения 28.01.2025) [↑](#footnote-ref-8)
9. Руднева, Е. Кредитная политика банка: цели, задачи, методы, описание./ Руднева, Е // Статья. -04.12.2024. [Электронный ресурс] - URL- <https://www.banki.ru/wikibank/kreditnaya_politika_banka/>

   (дата обращения 01.02.2025) [↑](#footnote-ref-9)
10. Панова А.Ю. Деньги, кредит, банки. банки. / А.Ю. Панова, Ю.Е. Семенова, С.В. Грибановская – М: Санкт-Петербург: РГГМУ, 2021 – 108 с. (дата обращения 01.02.2025) [↑](#footnote-ref-10)
11. Панова А.Ю. Деньги, кредит, банки. банки. / А.Ю. Панова, Ю.Е. Семенова, С.В. Грибановская – М: Санкт-Петербург: РГГМУ, 2021 – 112 с. . (дата обращения 01.02.2025) [↑](#footnote-ref-11)
12. Официальный сайт АО «Россельхозбанк». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rshb.ru> . (дата обращения 07.02.2025) [↑](#footnote-ref-12)
13. Официальный сайт АО «Россельхозбанк». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rshb.ru>. . (дата обращения 08.02.2025) [↑](#footnote-ref-13)
14. Официальный сайт АО «Россельхозбанк». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.rshb.ru. . (дата обращения 16.02.2025) [↑](#footnote-ref-14)
15. Официальный сайт АО «Россельхозбанк». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.rshb.ru. . (дата обращения 16.02.2025) [↑](#footnote-ref-15)
16. Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (редакция от 23.03.2023) (Зарегистрировано в Минюсте России 29.12.2022 № 71867) [Электронный ресурс] – URL: <http://www.consultant.ru>. . (дата обращения 16.02.2025) [↑](#footnote-ref-16)
17. Финансовый рейтинг АО «Россельхозбанк» // Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.banki.ru/banks/ratings/?BANK> . (дата обращения 23.02.2025) [↑](#footnote-ref-17)
18. Коробова, Ю.И. Банковские операции. / Ю.И Коробова – М : Москва : Магистр : Инфра-М, 2021 – 114 с. (дата обращения 23.02.2025) [↑](#footnote-ref-18)
19. Маланов, В. И. Развитие финансовой грамотности в контексте решения проблемы закредитованности населения Республики Бурятия // В. И. Маланов – М: Вестник Бурятского государственного университета. Образование, 2021- 90 с. (дата обращения 25.02.2025) [↑](#footnote-ref-19)
20. Блог FIS: Управление кредитными рисками / 2022, [Электронный ресурс] – URL: <https://fisgroup.ru/blog/upravlenie-kreditnimi-riskami/> (дата обращения: 27.02.2025). [↑](#footnote-ref-20)
21. Официальный сайт АО «Россельхозбанк». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.rshb.ru. [↑](#footnote-ref-21)