**Содержание**

Введение

1. Общая характеристика «Россельхозбанка»

1.1 История развития «Россельхозбанка»

1.2 Характеристика «Россельхозбанка»

1.3 Функции и задачи Отдела организации кредитования частных клиентов «Россельхозбанка»

2. Организация кредитования физических лиц коммерческим банком

2.1 Порядок предоставления кредита

2.2 Анализ и определение платежеспособности физических лиц

2.2.1 Методика определения платежеспособности физических лиц

2.2.2 Практические расчеты определения платежеспособности физических лиц

2.3 Обеспечение возвратности кредита

Заключение

Список используемой литературы

Приложения

Приложение А

Приложение Б

# Введение

Учебно-ознакомительная практика проходила с 22 июля по 20 августа, 2008 г. в Российском Сельскохозяйственном банке. Практика является важнейшей частью подготовки высококвалифицированных специалистов и имеет своей задачей практическое закрепление теоретических знаний, полученных во время обучения, приобретение более глубоких практических навыков по специальности и профилю будущей работы, систематизацию и обобщение материалов, необходимых для написания бакалаврской работы и диплома.

Прохождение производственной практики включало в себя следующие цели и задачи.

Цели практики:

* Совершенствование профессиональной подготовки в рамках выбранной специальности;
* Формирования базовых профессиональных навыков и профессионального мышления.

Задачи практики:

* Изучение организационной структуры предприятия по месту прохождения практики;
* Изучение профессионально-должностной структуры работников предприятия;
* Ознакомление с деятельностью 1-2 специалистов и выполнение отдельных поручений по их заданию;

Руководителем практики на предприятии был Заведующий дополнительного офиса – Кокулекова Ираида Романовна.

Мне был поставлен ряд задач, которые я должен был выполнить по мере прохождения практики. Исходя из этих задач, суть моей практики заключалась в следующем:

* Прохождение инструктажа по технике безопасности;
* Ознакомление с работой банка;
* Изучение нормативных документов, регламентирующих работу отдела организации физических лиц;
* Ознакомление с порядком вычисления эффективной процентной ставки по кредиту и полной стоимости по кредиту;
* Изучение системы документооборота;
* Составление и написание отчета о практики.

# 1. Общая характеристика «Россельхозбанка»

## 1.1 История развития «Россельхозбанка»

Аграрная система кредита в России возвращается к 1882 году, когда первые специализированные банки – ‘Крестьянский Земельный банк’ и ‘Земельный банк Дворянства’ – были установлены. Во время советского периода приблизительно 90% всех долгосрочных ссуд были выданы на сельское хозяйство. Тогда сектор включал 35 000 офисов на всем протяжении СССР и нанял 110 000 человек. Установленный в 2000 году на инициативе президента Российской Федерации, российский Сельскохозяйственный Банк - теперь главное финансовое учреждение, обеспечивающее банковские услуги российскому сектору сельского хозяйства. «Россельхозбанк» доказал свою эффективность, преследуя высокие стандарты бизнеса и стал одним из лидеров на аграрном рынке банковских услуг. Правительство Российской Федерации, представленной Федеральным агентством на федеральном Управлении Собственностью, держит 100%-ые акции «Россельхозбанка». С самого начала цель «Россельхозбанка» была двойной: создать систему, которая предоставляет весь сельский доступ людей к полному диапазону банковских услуг и обеспечить финансовые ресурсы для оборотного капитала и долгосрочных инвестиций юридических лиц сельского хозяйства. Чтобы сделать это, «Россельхозбанк» построил широкую сеть по всей стране. Сегодня «Россельхозбанк» обладает второй по величине сетью филиалов страны. На 1 января 2008, «Россельхозбанк» присутствует в 77 избирательных округах Российской Федерации. Приблизительно 25 процентов населения России живут в сельских районах. Это показывает огромные возможности служить этому рынку и поспособствовать его росту.

**1.2 Характеристика «Россельхозбанка»**

Руководствуясь целями создания Банка, современным представлением о его месте в банковской системе и целями государственной аграрной политики, миссия ОАО «Россельхозбанк» на перспективу состоит в следующем:

Обеспечение доступного, качественного и эффективного удовлетворения потребностей сельскохозяйственных товаропроизводителей и сельского населения Российской Федерации в банковских продуктах и услугах, всемерное содействие формированию и функционированию современной национальной кредитно-финансовой системы агропромышленного сектора России, поддержка развития агропромышленного комплекса и сельских территорий Российской Федерации. Российский Сельскохозяйственный банк - государственный Агент для развития сектора сельского хозяйства. Его миссия состоит в том, чтобы осуществить правительственные финансы и кредитную политику в сельском хозяйстве и сельские районы в России. Российский Сельскохозяйственный банк:

* + - обеспечивает доступные, инновационные и эффективные продукты банка и услуги для производителей сельскохозяйственный продукта, и сельское население Российской Федерации
    - осуществляет правительственный социально-экономический, и кредитная политика в сельском хозяйстве и сельские районы в России
    - облегчают внутренний, и иностранные инвестиции и новшества в секторе сельского хозяйства российской экономики
    - обеспечивает устойчивое развитие сельского хозяйства и сельские территории

Российской Федерации, Установленного в 2000 на инициативе президента Российской Федерации, Российский Сельскохозяйственный банк сейчас обладает второй по величине сетью филиалов страны, и это уже среди Лучших десяти российских банков. С самого начала цель Российского Сельскохозяйственного банка была двойной: создать систему, которая предоставляет весь сельский доступ людей к полному диапазону банковских услуг и обеспечить результаты банковских операций, требуемые этим рынком, для оборотного капитала и долгосрочных капиталовложений. Чтобы сделать это, только Российский Сельскохозяйственный банк за шесть лет построило широкую сеть по всей стране. Приблизительно 25 процентов населения России живут в сельских районах. Это показывает огромные возможности служить этому рынку и поспособствовать его росту.

Для представления ультрасовременного сельского хозяйства, финансируя российский Сельскохозяйственный банк, есть следующие стратегические цели:

* + - расширенный доступ, чтобы финансировать сельское хозяйство и сельское население
    - участия увеличения в секторе сельского хозяйства, поскольку один из ключевых секторов российской экономики
    - развивается, новые возможности роста сельского хозяйства
    - гарантируют устойчивость

Организационная структура Россельхозбанка представлена на рисунке 1.

По итогам деятельности «Россельхозбанка» за 2007 год:

-Совокупные активы банка составили почти 628,31 млрд.руб. (прирост за прошедший год на 47%);

- Капитал банка увеличился в 1,6 раза и составил порядка 51,92 млрд.руб.;

- Кредитный портфель банка превысил 450 млрд.руб.(прирост за год на 11%);

- Средства частных клиентов, размещенные во вкладах составляет 35,5 млрд.руб.

Заместитель председателя Правления банка

Операционное

управление

Отдел по ведению счетов клиентов

Отдел обслуживания клиентов

**ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА**

Отдел по работе с банковскими картами

Отдел ресурсов

Отдел корпоративных клиентов и бюджетов

Сектор организации расчетно – кассового обслуживания клиентов

Сектор работы с клиентами, маркетинга и развития бизнеса

Управление инвестиционного кредитования и проектного финансирования

Отдел инвестиционного кредитования

Отдел финансирования строительных проектов

Отдел документальных операций и валютного контроля

Управление валютных и неторговых операций

Отдел организации операций с иностранной валютой и драгоценными металлами

Сектор кредитования малого бизнеса

Отдел кредитования частных клиентов

Отдел организации кредитования частных клиентов

Сектор проблемных и просроченных кредитов

Отдел кредитования юридических лиц

Сектор кредитования

Управление кредитования

Управление

кредитования частных клиентов

Отдел

организации кредитования юридических лиц

Сектор организации кредитования малого бизнеса

ДО №1

Сектор обслуживания юридических лиц

Сектор кредитования частных клиентов

Сектор обслуживания физических лиц

Отдел ценных бумаг

Депозитарий (на правах сектора)

Рисунок 1. Организационная структура «Россельхозбанка»

## 1.3 Функции и задачи Отдела организации кредитования частных клиентов «Россельхозбанка»

В своей работе отдел руководствуется Федеральным Законом РФ «О банках и банковской деятельности», иными законами и правовыми актами Российской Федерации, решениями Наблюдательного совета, Правления и Председателя «Россельхозбанка», иными нормативными и распорядительными документами «Россельхозбанка», Положением об Управлении кредитования частных клиентов, также настоящим Положением.

Основными целями и задачами отдела является:

Целью отдела является максимизация доходов банка от операций по кредитованию частных клиентов, обеспечение высокого качества кредитного портфеля;

Задачами отдела является:

* Эффективная реализация кредитной политики банка путем организации кредитования физических лиц;
* Минимизация кредитных рисков по кредитному портфелю частных клиентов банка;
* Организация, развитие и совершенствование проведения операций банка по кредитованию частных клиентов в организационно подчиненных подразделениях;
* Организация продвижения на рынок потребительского кредитования частных клиентов всего спектра банковских кредитных продуктов, выявление потребностей населения в новых кредитных продуктах;
* Организация профессиональной подготовки специалистов банка по кредитованию частных клиентов;
* Методологическое обеспечение подчиненных подразделений по основным направлениям деятельности управления.

Отдел в соответствии с возложенными на него задачами выполняет следующие функции:

* Организует работу по кредитованию частных клиентов в системе «Россельхозбанка» с целью безусловного выполнения бизнес-плана. Участвует в обновлении управленческих и технологических процессов бизнес - направления кредитования частных клиентов;
* Осуществляет изучение регионального рынка направлениям деятельности Управления;
* Участвует в планировании цифровых показателей бизнес-плана по кредитованию частных клиентов и контролирует их выполнение структурными подразделениями банка;
* Контролирует полноту и правильность создания резервов на возможные потери по ссудам физический лиц в подчиненных подразделениях банка.
* Осуществляет методическое и информационное обеспечение подчиненных подразделений (методическими, нормативными, инструктивными и аналитическими материалами) по основным направлениям деятельности Управления;
* Осуществляет координацию и контроль работы подчиненных подразделений в части кредитования физических лиц, в том числе путем проведения целевых проверок на местах;
* Организует подготовку заключений в части кредитования физических лиц по заявкам отделений для соответствующего коллегиального органа территориального банка;
* Принимает участие в организации обучения и повышения квалификации персонала подчиненных подразделений по направлениям деятельности Управления;
* Формирует статистическую и иную установленную отчетность по вопросам, входящим в компетенцию управления;
* Осуществляет мониторинг уровня просроченной задолженности по кредитам частных клиентов в целом по банку, разрабатывает рекомендации подчиненным подразделениям по работе с просроченной задолженностью частных клиентов;
* Осуществляет подготовку и анализ аналитических материалов по кредитованию частных клиентов, обобщает материалы проведенных проверок отделений;
* Осуществляет контроль за правомерностью списания ссудной задолженности частных клиентов, признанной не реальной для взыскания и за работой по возврату ранее списанной задолженности за счет резервов на возможные потери по ссудам;
* Организует взаимодействие с органами власти и юридическими лицами по вопросам кредитования частных клиентов в части заключения договоров о сотрудничестве, совместных программ и соглашений о взаимодействии с целью продвижения кредитных продуктов;
* Осуществляет разработку внутренних регламентирующих документов по кредитованию частных клиентов.

# 2. Организация кредитования физических лиц коммерческим банком

## 2.1 Порядок предоставления кредита

Кредиты предоставляются физическим лицам – гражданам Российской Федерации в возрасте от 18 лет при условии, что срок возврата кредита по договору наступает до исполнения 75 лет. При предоставлении Заемщику кредита в сумме, не превышающей 100 долларов США (иди рублевого эквивалента этой суммы), и на срок, не более 6 месяцев, максимальный возрастной ценз не устанавливается.

Рассмотрение вопроса о предоставлении кредита.

1. Оценка платежеспособности заемщика.

При обращении клиента в Банк за получением кредита уполномоченный сотрудник кредитующего подразделения (далее -кредитный инспектор) выясняет у клиента цель, на которую испрашивается кредит ,разъясняет ему условия и порядок предоставления кредита, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения кредита, также предоставляет заявление на получение кредита (Приложение А).

Срок рассмотрения вопроса о предоставлении кредита зависит от вида кредита и его суммы, но не должен превышать от момента предоставления полного пакета документов до принятия решения 15 календарных дней – по кредитам на неотложные нужды и 1 месяца – по кредитам на приобретение недвижимости.

Заявление клиента регистрируется кредитным инспектором в журнале учета заявлений; на заявлении проставляются дата регистрации и регистрационный номер.

С паспорта (удостоверения личности) и других документов, подлежащих возврату клиенту, снимаются ксерокопии. На копиях, сделанных кредитным инспектором или сверенных им с подлинными документами, делается отметка ‘‘копия верна’’ за подписью инспектора.

На оборотной стороне заявления или отдельном листе кредитный инспектор составляет перечень принятых документов и копий.

Далее кредитный инспектор производит проверку предоставленных клиентом документов и сведений, указанных в документах и анкете; определяет платежеспособность клиента и максимально возможный размер кредита.

При проверке сведений кредитный инспектор выясняет с помощью единой базы данных кредитную историю Заемщика и размер задолженности по ранее полученным кредитам; направляет запросы в учреждения, предоставлявшие ему ранее кредиты.

Кредитующее подразделение направляет пакет документов юридической службе и службе безопасности Банка.

Юридическая служба анализирует представленные документы с точки зрения правильности оформления и соответствия действующему законодательству.

Служба безопасности проводит проверку паспортных данных (данных удостоверения личности), места жительства, места работы Заемщика и сведений, указанных в анкете.

По результатам проверки и анализа документов юридическая служба и служба безопасности составляют письменные заключения, которые передаются в кредитующее подразделение.

В случае принятия в залог объектов недвижимости, транспортных средств и другого имущества кредитующее подразделение привлекает к работе по установлению оценочной стоимости этого имущества специалиста Банка по вопросам недвижимости или дочернее предприятие. По результатам оценки специалист (эксперт предприятия) составляет экспертное заключение, которое передается в кредитующее подразделение.

Оценка и возможность приема в обеспечение по кредитному договору ценных бумаг определяется отделом ценных бумаг Банка. По результатам оценки составляется экспертное заключение, которое отдел ценных бумаг передает кредитующему подразделению.

Кредитующее подразделение направляет заявление, анкету, копии ценных бумаг и сертификатов акций, а также выписку из реестра акционеров в отдел по работе с ценными бумагами для оценки ценных бумаг и выдачи заключения о возможности их приема в качестве обеспечения.

По результатам проверки составляется заключение, которое отдел по работе с ценными бумагами передает кредитующему подразделению.

Заключение должно содержать следующую информацию:

* заключение о возможности приема ценных бумаг в качестве обеспечения;
* заключение о возможных сроках предоставления кредита.

Кредитный инспектор определяет платежеспособность Заемщика на основании справки с места работы о доходах и размере удержания, а также данных анкеты. (кроме кредита под заклад ценных бумаг, по нему оценка платежеспособности заемщика не производится).

Справка должна содержать следующую информацию:

* полное наименование организации, выдавшей справку, ее почтовый адрес, телефон и банковские реквизиты;
* продолжительность постоянной работы Заемщика в данной организации;
* настоящая должность Заемщика (кем работает);
* среднемесячный доход за последние шесть месяцев;
* среднемесячные удержания за последние шесть месяцев с расшифровкой по видам.

Справка выдается администрацией предприятия, учреждения, организации по месту работы (установлении пенсии) ссудозаемщика в одном экземпляре и предоставляется последним в кредитующее подразделение.

Справки не выдаются:

- рабочим и служащим, проработавшим на данном предприятии (учреждении, организации) менее 1 года, кроме рабочих и служащих переведенных на другую работу в порядке перевода.

- при наличии удержаний по исполнительным листам или другим исполнительным документам составляющих 50 % заработной платы, пенсии, стипендии.

- подлежащим увольнению по разным причинам.

Справка предоставляется за подписями руководителя и главного бухгалтера организации, скрепленными печатью.

Фамилия руководителя предприятия, учреждения, организации и главного бухгалтера указывается полностью. Справка заполняется одним цветом чернил, исправления не допускаются.

Руководители и главные бухгалтера предприятий, учреждений, организаций несут персональную ответственность за нарушение установленного порядка выдачи справки для получения ссуды.

Для лиц, работающих в коммерческих структурах, помимо справки о доходах необходимо предоставить из банка с указанием банковских реквизитов предприятия: дата открытия расчетного счета предприятия и является ли он действующим на дату предоставления заявки.

При рассмотрении дохода Заемщика, его поручителя для решения вопроса о возможности выдачи кредита необходимо учитывать:

- доходы, получаемые гражданами за выполнение ими трудовых и иных приравненных к ним обязанностей по месту основной работы;

- доходы от предпринимательской деятельности и другие постоянные источники дохода;

- в исключительных случаях, по усмотрению Банка в расчет платежеспособности Заемщика могут быть включены доходы, получаемые не только по месту работы, но и совокупный доход семьи.

При расчете платежеспособности из дохода вычитаются все обязательные платежи, указанные в справке и анкете (подоходный налог, взносы, алименты, компенсация ущерба, погашение задолженности и уплата процентов по другим кредитам, сумма обязательств по предоставленным поручительствам, выплаты в погашение стоимости приобретенных в рассрочку товаров и др.). Для этой цели каждое обязательство по предоставленному поручительству принимается в размере 50% среднемесячного платежа по соответствующему основному обязательству.

2. Предоставление кредита.

Выдача кредита в рублях производится, в соответствии с условиями кредитного договора, как наличными деньгами, так и в безналичном порядке путем:

* зачисления на счет Заемщика по вкладу до востребования;
* зачисления на счет пластиковой карточки Заемщика;
* оплаты счетов торговых и других организаций;
* перечисления на счета гражданам-предпринимателям.

Выдача кредита в иностранной валюте производится только в безналичном порядке зачислением на счет по вкладу до востребования или счет пластиковой карточки Заемщика, что должно быть предусмотрено в кредитном договоре.

В кредитном договоре должны быть указаны номер счета по вкладу или номер счета пластиковой карточки и учреждение, в котором открыт этот счет. Выдача кредита путем зачисления на счета, открытые в других коммерческих банках, не производится.

Выдача кредита на строительство или реконструкцию объектов недвижимости осуществляется двумя или более частями в течение двух лет от даты проведения первой операции по ссудному счету. Рекомендуется определять размер первой части кредита в пределах от 20 % до 50 % суммы по кредитному договору. Каждая последующая сумма выдается только после представления Заемщиком отчета об использовании предыдущей.

По истечении двух лет выдача кредита прекращается. При этом сумма договора уменьшается до фактически выданной.

При выдаче кредита наличными или путем оплаты счетов организаций, перечисления на счета граждан-предпринимателей Заемщик должен получить первую часть кредита в течение одного месяца от даты заключения кредитного договора. При неявке Заемщика в течение месяца Банк расторгает договор в одностороннем порядке. Кредитный работник производит корректировку информации в базе данных.

Если по кредитному договору предусмотрена выдача первой части кредита путем зачисления на счет по вкладу до востребования или счет пластиковой карточки Заемщика, кредитный инспектор не позднее следующего рабочего дня после полного оформления всех кредитных документов, включая регистрацию договоров залога, направляет в бухгалтерию распоряжение за подписью уполномоченного лица о зачислении на соответствующий счет Заемщика части кредита.

К распоряжению прикладываются второй экземпляр кредитного договора и срочное обязательство. В распоряжении указывается полностью фамилия, имя, отчество Заемщика; номер ссудного счета; номер счета по вкладу или счета пластиковой карточки и учреждение банка, в котором он открыт; сумма, подлежащая зачислению.

Бухгалтер проверяет правильность оформления договора и срочного обязательства, наличия на них подписей и печати на договоре, сверяет сумму и сведения, содержащиеся в распоряжении, с договором и срочным обязательством; заполняет карточку лицевого счета. После совершения в установленном порядке операции по зачислению (перечислению) суммы кредита бухгалтер делает на срочном обязательстве отметку о проведенной операции и возвращает кредитный договор и срочное обязательство в кредитующее подразделение (филиал отделения, кредитный отдел). Бухгалтер оставляет у себя копию срочного обязательства.

Далее кредитный инспектор составляет распоряжение за подписью управляющего отделением (или другого уполномоченного лица) и главного бухгалтера для передачи первых экземпляров кредитных документов (кредитный договор, график погашения кредита, срочное обязательство, договоры залога и поручительства, страховой полис) в отдел кассовых операций установленным порядком.

При выдаче кредита наличными Заемщик заполняет заявление на выдачу ссуды ф. N 0405037.

Далее кредитный работник:

* проверяет правильность заполнения Заемщиком заявления;
* оформляет на заявлении распорядительную надпись на выдачу наличными суммы кредита, визирует и подписывает у руководителя Банка или другого уполномоченного лица;
* передает заявление Заемщика и первые экземпляры кредитных документов операционному работнику; подшивает копию заявления с распорядительной надписью о выдаче кредита в кредитное дело; направляет копию срочного обязательства и второй экземпляр кредитного договора в отдел бухгалтерского учета.

Если кредит выдается путем перечисления:

Операционный работник (контролер):

* удостоверяется в личности Заемщика по его паспорту;
* проверяет правильность заполнения заявления, наличие на нем распорядительной надписи уполномоченного лица, сверяет данные паспорта со сведениями, указанными в заявлении;
* проверяет правильность оформления кредитных документов, наличие на них подписей и печатей;
* на сумму кредита, выдаваемую наличными, составляет кассовый ордер ф. N 54 с указанием в нем фамилии, имени, отчества Заемщика, номера лицевого ссудного счета и предлагает Заемщику расписаться; передает документы в кассу;
* делает на срочном обязательстве отметку о проведенной операции и расписывается;
* отражает проведенные операции по отчету за день.

Кассир:

* удостоверяется в личности Заемщика по его паспорту;
* проверяет правильность заполнения заявления, наличие на нем распорядительной надписи уполномоченного лица, сверяет данные паспорта со сведениями, указанными в заявлении;
* производит выдачу Заемщику наличных денег;
* помещает кредитные документы в пакет и передает их в составе отчета в отдел кассовых операций установленным порядком.

Бухгалтер:

* заполняет карточку лицевого счета и возвращает кредитный договор в кредитное подразделение.

При выдаче кредита путем перечисления на счета организаций и граждан-предпринимателей заполняет соответствующее заявление.

Кредитный работник:

* проверяет правильность заполнения Заемщиком заявления;
* оформляет на заявлении распорядительную надпись на перечисление суммы кредита, визирует и подписывает у руководителя Банка или другого уполномоченного лица;
* передает в отдел бухгалтерского учета заявление Заемщика вместе со вторым экземпляром кредитного договора и срочным обязательством; подшивает копию заявления с распорядительной надписью о выдаче кредита в кредитное дело.

Если сумма кредита по договору превышает сумму перечислений на счета организаций и граждан предпринимателей, то разница выдается Заемщику наличными по его заявлению одновременно с осуществлением перечислений и/или производится замена срочного обязательства (на сумму, выдаваемую наличными, и/или на сумму перечислений).

Выдача всех последующих сумм по кредиту на строительство и реконструкцию объектов недвижимости, в том числе зачислением на счет пластиковой карточки или по вкладу Заемщика, производится на основании его заявления.

Одновременно с заявлением Заемщик оформляет срочное обязательство на выдаваемую сумму, которое передается в бухгалтерию и отдел кассовых операций. Копии срочного обязательства и заявления с распоряжением о выдаче помещаются в кредитное дело.

«Россельхозбанк» предоставляет следующие виды кредитов:

* + - На развитие личного подсобного хозяйства
    - Под залог приобретаемой техники и/или оборудования.
    - Надежный клиент
    - Сельская ипотека
    - Потребительский
    - Газификация жилья на селе
    - Инженерные коммуникации
    - Образовательный
    - Ипотека по стандартам АИЖК
    - Садовод

Операции по кредитованию физических лиц

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *1* | *2* | *3* | *4* |
| 1. | Рассмотрение кредитной заявки | 100 руб. | Указанная услуга облагается НДС, сумма которого взимается дополнительно.  Комиссия уплачивается единовременно не позднее даты выдачи кредита |
| 2. | Открытие и ведение счетов по кредитной сделке по программам кредитования физических лиц | 1% от суммы кредита  макс. 5000 руб. | Комиссия уплачивается единовременно не позднее даты выдачи кредита  Комиссионное вознаграждение за открытие и ведение счетов по кредитной сделке по программе ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» взимается в соответствии с пунктом 8.1. настоящих тарифов  Комиссия за открытие и ведение счетов по кредитным сделкам, заключаемым в соответствии с разделом 2 «Кредитование граждан, ведущих личное подсобное хозяйство» и разделом 7 «Кредит под залог приобретаемой техники и/или оборудования» Инструкции по кредитованию населения в рамках программы «Сельское подворье» № 24-И, не взимается |

## 2.2 Анализ и определение платежеспособности физических лиц

### 2.2.1 Методика определения платежеспособности физических лиц

При решении вопроса о выдаче кредитов учитывается материальное положение Заемщика, его способность полностью и в установленный срок возвратить полученный кредит. Кредиты не выдаются гражданам, у которых удержания по исполнительным документам составляют 50 % заработка.

Банк принимает в качестве обеспечения своевременного возврата кредитов залог, Поручительство (гарантию) и обязательства в других формах, принятых банковской практикой.

Для определения кредитоспособности клиента рекомендуется изучить как месячные доходы, так и расходы Заемщика. Доходы, как правило, определяются по трем направлениям:

1. доходы от заработной платы;
2. доходы от сбережений и ценных бумаг;
3. другие доходы.

К основным статьям расходов Заемщика можно отнести выплаты подоходного и других налогов, алименты, ежемесячные платежи по ранее полученным кредитам и товарам, купленным в рассрочку, выплаты по страхованию жизни и имущества, коммунальные платежи и т.д.

Одним из основных показателей, определяющих возможность выдачи кредита - финансовая и социальная стабильность Заемщика. При всех равных условиях предпочтение оказывается клиенту, имеющему более достаточные для погашения кредита стабильные расходы, а также длительный стаж работы на предприятии, в организации и более длительное проживание по данному адресу.

Для получения кредита Заемщик представляет следующие документы, подтверждающие его кредитоспособность:

* справку с места работы, где указывается его заработная плата по месту основной работы с указанием размера и видов удержаний, а также стажа работы на предприятии.
* книжку по расчетам за коммунальные услуги, квартплату;
* документы, подтверждающие доходы по вкладам в банках;
* другие документы, подтверждающие доходы клиента.

На основании вышеуказанных документов проводится анализ платежеспособности клиента. Определяются среднемесячные доходы Заемщика с учетом его заработной платы, процентов по вкладам в банках, ценным бумагам и других доходов. Среднемесячные расходы Заемщика определяются с учетом размеров уплачиваемых подоходного и других налогов, отчислений от заработной платы (алименты, погашение ранее выданных ссуд и т.д.), платежей за квартплату и коммунальные услуги и других расходов.

Цель анализа платежеспособности клиента состоит в совместном с ним определении наиболее рациональных условий предоставления кредита в части его размера, сроков, организации погашения кредита.

Аналогичным порядком проводится анализ платежеспособности Поручителя Заемщика.

По данным, полученным в результате анализа документов, предъявленных Заемщиком и его Поручителем, определяется сумма доходов и расходов. На основании полученных данных анализируется возможность Заемщика осуществлять ежемесячные платежи в погашение основного долга и процентов, а Поручителя – осуществлять их в случае неплатежа основного Заемщика. Для этого:

* определяется сумма ежемесячного платежа основного долга и процентов, которую должен осуществлять Заемщик по запрашиваемому кредиту;
* рассматривается коэффициент кредитоспособности клиента, определяемый как отношение суммы ежемесячных выплат основного долга и процентов по нему к сумме среднемесячного чистого дохода клиента:

МПС

Ккс = ------------- ; Ккс < = 0,24



Д

где МПС – сумма месячного платежа по кредиту;

Д – сумма месячного дохода.

Коэффициент определяет способность клиента осуществлять ежемесячные выплаты банку по кредитам. Величина коэффициента – не более 0,24.

* рассчитывается коэффициент, определяющий долю вышеперечисленных расходов клиента, включая расходы по выплате кредита, в его доходах.

МПС + МР

Кдр = --------------------- ; Кдр < = 0,50

Д

где МР – сумма месячных расходов Заемщика, кроме платежа по кредиту.

Коэффициент показывает степень влияния вышеперечисленных расходов и расходов по погашению кредита на бюджет клиента. Кредит предоставляется, если коэффициент не превышает 0,50.

При исчислении коэффициентов учитывается, что судебные органы, как правило, выносят решение взыскать по исполнительным листам суммы в размерах, не превышающих 50 % доходов граждан. Величина коэффициента кредитоспособности рассчитывается путем вычитания из 50 % оценочного удельного веса в доходах Заемщика таких постоянных расходов, как налоги, коммунальные платежи и другие расходы.

Принимая во внимание, что реально месячные доходы Заемщика лишь часть месячного дохода его семьи, а расходы, учитываемые при расчетах платежеспособности клиента, распределяются на всех членов семьи, доходы, приходящиеся на каждого работающего члена семьи, будут больше, а расходы – меньше, чем в вышеизложенном расчете. С другой стороны, расходы Заемщика на строительство, покупку, реконструкцию и ремонт жилого дома и других строений также нельзя рассматривать как его личные расходы, а только как общесемейные.

Для учета вышеизложенного учреждения банка могут использовать принцип семейного кредитования. Для этого – предоставлять кредиты Заемщикам только под Поручительство его супруги (супруга), так как за семью можно принять только двух человек – мужа и жену как реально ведущих семейное хозяйство.

При таком подходе один из членов семьи будет являться Заемщиком, а другой – его Поручителем. Оба они будут нести солидарную ответственность за своевременное и полное погашение кредита. Требование предоставления клиентом Поручительства жены (мужа) не создает дополнительных трудностей или неудобств для Заемщика, так как и без введения элементов семейного кредита поручительства Заемщикам, зачастую, предоставляют члены семьи.

В этом случае платежеспособность Заемщиков определяется следующим образом. Учитывая пропорциональное распределение месячных расходов на всю семью и увеличение доходной части семейного бюджета, в таблице после граф «Итого доходов» и «Итого расходов» вводятся графы соответственно «Общие доходы» И «Общие расходы», в которые заносятся общие суммы доходов и расходов Заемщика и его Поручителя. Коэффициенты определяются исходя из общих сумм доходов и расходов Заемщика и его жены (мужа).

При предоставлении ссуд индивидуальным Заемщикам, не имеющим семей, сохраняется существующий порядок и Заемщик должен отвечать требованиям банка в части своей платежеспособности (как и его Поручитель). При этом платежеспособность определяется отдельно по Заемщику и его Поручителю.

### 2.2.2 Практические расчеты определения платежеспособности физических лиц

Платежеспособность Заемщика – предпринимателя может быть рассчитана двумя способами на основании данных налоговой декларации за последние шесть месяцев на основании книги доходов и расходов, также за последние шесть месяцев.

На примере предпринимателя Ивановой Н.Н. проведем расчеты исходя из налоговой декларации. Выведем таблицу по данным налогоплательщика.

Таблица 4. Доходы, полученные предпринимателем за 6 месяцев

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Почтовый адрес арендуемого помещения | Апрель 04.2003 | Май 05.2003 | Июнь 16.2003 | Июль 07.2003 | Август 08.2003 | Сентябрь 09.2003 |
| ул. Октябрьская, 5 | 11693 | 11693 | 11693 | 11693 | 11693 | 11693 |
| ул. Батакская, 10 | 12338 | 12338 | 12338 | 12338 | 12338 | 12338 |
| ул. Калинина, 20 | 1008 | 1008 | 1008 | 1008 | 1008 | 1008 |

Суммируя все перечисленные доходы получаем среднемесячный доход 25039 руб., но учитывая тот факт, что Заемщик находится в предпенсионном возрасте прибавляем минимальный размер пенсии, равный 1896,26 руб.

Таким образом, доход = 25039 руб.+1896,26 руб.=26935,26 руб.

Для расчета платежеспособности необходим среднемесячный доход за шесть месяцев за вычетом всех обязательных платежей, т.е. в нашем случае уплаченных налогов.

Так как налоговым периодом для расчета ЕНнВД признается квартал, а в соответствии с «Правилами кредитования физических лиц» №229-3-р для расчета размера кредита необходимы сведения о величине среднемесячного дохода за последние шесть месяцев, расчет чистого дохода индивидуального предпринимателя необходимо производить по 2-м налоговым декларациям, представленным за 2 последних налоговых периода (либо за 1 и 2 квартал, либо за 2 и 3 квартал и т.д.).

Таблица 5. Налоговая декларация

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование  показателей | Под  Строки | По данным налогоплательщика | |
| II квартал | III квартал |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Общая сумма исчисленного налога на вмененный доход | 200 | 14292 | 14292 |
| Сумма уплаченных за налоговый период страховых взносов в обязательное пенсионное страхование работников, занятых в сферах деятельности, по которым уплачивается единый налог на вмененный доход, а также индивидуального предпринимателя | 210 | 1673 | 7146 |
| Сумма уплаченных страховых взносов на обязательное пенсионное страхование работников, занятых в сферах деятельности, по которым уплачивается единый налог на вмененный доход, а также индивидуального предпринимателя, уменьшающая общую сумму исчисленного единого налога на вмененный доход (но не более 50%) по коду строки 200. | 220 | 1673 | 7146 |
| Общая сумма выплаченных в налоговом периоде работникам, занятым в сферах деятельности, по которым уплачивается единый налог на вмененный доход пособий по нетрудоспособности | 230 |  |  |
| Сумма выплаченных в налоговом периоде из средств налогоплательщика пособий по временной нетрудоспособности работникам, занятым в сферах деятельности, по которым уплачивается единый налог на вмененный доход | 240 |  |  |
| Общая сумма единого налога на вмененный доход, подлежащая уплате за налоговый период | 250 | 12619 | 7146 |

За полгода единый налог на вмененный доход составит 19765 руб., а среднемесячный платежи будут равны 3294,16 руб.

Следовательно, Дч = 26935,26 – 3294,16 руб. = 23641,10

Значит, Р = 23641,10 \* 0,5 \* 24 (мес.) = 271693,20

Расчет платежеспособности поручителей производится аналогично.

Поручитель 1. Петров Б.М.

Р = 31372,00 \* 0,5 \* 24 (мес.) = 376464,00

Поручитель 2. Сидоров В.И.

Р = 7182,44 \* 0,5 \* 24 (мес.) = 86189,28.

Для более полного представления все данные объединяются в таблицу.

Таблица 6.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Среднемесячный доход** | **Срок кредита** | **Коэффициент** | **Платежная способность** |
| З. | Иванова Н.Н. | 23641,10 | 24 | 0,5 | 271693,20 |
| П 1. | Петров Б.М. | 30372,00 | 24 | 0,5 | 376464,00 |
| П 2. | Сидоров В.И. | 7182,44 | 24 | 0,5 | 86189,28 |

Максимальный размер кредита на основе платежеспособности Заемщика рассчитывается следующим образом:

Sp = 271693,20 / 1 + (((24+2)\*19) / (2\*12\*100)) = 228313,61.

Максимальный размер кредита по совокупности обеспечения

So = 462773,28 / 1+((24+1)\*19) / 2\*12\*100 = 388885,1.

Таким образом, Иванова Н.Н. может взять кредит, не превышающий 228313,61 руб.

Теперь попробуем наглядно рассчитать платежеспособность предпринимателя Ивановой Н.Н.

Таблица 7. Упрощенная форма отчета о прибылях и убытках за 6 месяцев 2003 г.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | СТАТЬИ | Апрель | Май | Июнь | Июль | Август | Сентябрь | Итого |
| 1 | Выручка от реализации | 317148,50 | 532184 | 442699 | 303243,5 | 300151,4 | 410688 | 2306114,40 |
| 2 | Выручка от прочей деятельности | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | ИТОГО ВЫРУЧКА | 317148,50 | 532184 | 442699 | 303243,5 | 300151,4 | 410688 | 2306114,40 |
| 4 | Расходы на закупку товаров (сырья) | 180000 | 150161 | 200200 | 250000 | 180000 | 295510 | 1255871 |
| 5 | Трудозатраты | 9360,50 | 9360,5 | 9360,5 | 9360,50 | 9360,50 | 9360,50 | 56163 |
| 6 | Расходы на оказанные услуги по договорам подряда | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Аренда помещений | 35160 | 32153 | 30188 | 38150 | 36188 | 30151 | 201990 |
| 8 | Вода. Телефон. Электроэнергия | 1800 | 1850 | 1900 | 1200 | 1999 | 1100 | 9849 |
| 9 | Транспортные расходы | 150,16 | 165,28 | 133,50 | 185,00 | 250,00 | 130,00 | 1013,94 |
| 10 | Обслуживание ранее полученных кредитов и займов | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Прочие расходы, благотворительность | 2000 | 2000 | 2000 | 2000 | 2000 | 2000 | 12000 |
| 12 | Налоги | 3100 | 3150 | 3000 | 2900 | 3150 | 3050 | 18350 |
| 13 | ИТОГО РАСХОДЫ | 231570,66 | 198839,78 | 246782 | 303795,5 | 232947,5 | 341302,50 | 1555236,47 |
| 14 | ПРИБЫЛЬ | 85577,84 | 33344,22 | 195917 | -552 | 67203,9 | 69385,5 | 750877,53 |

Среднемесячный доход будет равен:

Дч = 2306114,40 – 1555236,47 = 750877,53,

прибавив пенсию получим 752773,79.

Таким образом, Р = 752773,79 \* 0,7 \* 24 = 12646599,67.

Sp = 12646599,67 / 1 + ((24+1)\*19)/2\*12\*100 = 15049453,61.

Таким образом, предприниматель может взять кредит в размере 15049453,61 руб., но так как кредит предоставляется исходя из меньшей суммы дохода, следовательно, банк выдает кредит исходя их дохода, исчисленного по налоговой декларации.

## 2.3 Обеспечение возвратности кредита

Несмотря на то, что возвратность – объективное свойство кредита как экономической категории, на практике это не означает автоматической его реализации. В современных условиях данная проблема носит не столько теоретический, сколько практический характер. Массовые невозвраты кредитов зачастую представляют одну из главных причин банкротства банков.

Полное и своевременное погашение кредита является непременным обязательством Заемщика, которое предусматривается кредитным договором. Однако, как свидетельствует практика, наличие номинального обязательства не означает гарантии его выполнения. Поэтому в новых условиях функционирования банков, когда возвратность выданных кредитов становится, по существу, вопросом их выживания, проблема повышения надежности обеспечения возврата кредитов выдвигается на первый план.

Под формой обеспечения возвратности кредита в настоящее время следует понимать юридические и экономические обязательства Заемщика, указывающие на дополнительные конкретные источники погашения кредита в случаях его невозврата за счет основных источников. Они повышают гарантию возврата кредита и тем самым служат инструментом миниминизации кредитного риска. К таким обязательствам относятся:

* + - гарантии, Поручительства;
    - договор о страховании ответственности за непогашение кредита;
    - соглашение о цессии в пользу банка требований к третьему лицу.

Заемщик по согласованию с банком может использовать одну или одновременно несколько форм. Выбранный вариант обеспечения фиксируется в кредитном договоре, к которому, как правило, прилагается соответствующий документ (договор залога, договор Поручительства, гарантийное письмо и т.п.).

Одной из самых распространенных форм обеспечения возвратности выступает залог, означающий, что кредитор (банк) приобретает право первоочередного удовлетворен требований погашения кредита и получения причитающихся процентов из стоимости заложенного имущества в случае, если Заемщик не выполнил свое обязательство в срок, предусмотренный кредитным договором. Институт залога, как свидетельствует практика, является неотъемлемым и эффективным инструментом рыночной экономики.

Основанием для прибегания к залогу в банковской практике выступает договор, который не носит самостоятельного характера и не может быть заключен вне связи с кредитным договором, исполнение которого он обеспечивает.

Договор залога должен отвечать определенным экономическим и юридическим требованиям. К первым относятся обоснованный выбор предмета залога, правильная оценка его стоимости, определение вида залога и организация контроля за сохранностью предметов залога. Вторые заключаются в четком определении прав и обязанностей залогодателя и залогодержателя, правильном оформлении залоговых документов.

В соответствии с действующим законодательством предметом залога может быть любое имущество, а также имущественные права.

В качестве обеспечения кредитов банки могут использовать самые разнообразные виды имущества: недвижимость, товары, ценные бумаги, денежные средства и др.

Основными требованиями к предмету залога выступают:

* + - наличие у залогодателя права собственности на предмет залога или права полного хозяйственного владения;
    - достаточность стоимости залога для удовлетворения соответствующего обязательства клиента;
    - ликвидность ценностей и быстрота их реализации;
    - способность к длительному хранению;
    - возможность страхования;
    - стабильность цены и т.д.

Оценка стоимости залога – очень важный и в то же время один из наиболее сложных этапов залоговых отношений. В ряде случаев – при определении рыночной стоимости недвижимости, антиквариата и т.п. – банкам целесообразно обращаться к независимым экспертам-оценщикам. Поскольку существует риск снижения цены или непродажа отдельных объектов залога, то стоимость принятых в залог ценностей должна быть, как правило, выше, чем величина кредита и плата за него.

Законодательством предусмотрено разнообразие видов залога, в том числе с оставлением заложенного имущества у залогодателя, а также залог с передачей заложенного имущества залогодержателю (заклад). На практике чаще применяется первый вид залога, позволяющий должнику продолжать свою деятельность, используя заложенное имущество.

При кредитовании торговых и снабженческо-сбытовых предприятий широко используется залог товаров в обороте. В этом случае залогодатель вправе заменять одни товары другими, но таким образом, чтобы масса их стоимости не была меньше указанной в договоре.

Важным моментом является оценка обеспечения надлежащего исполнения обязательств по кредиту и страхование залогов.

При принятии Банком в обеспечение по Кредитному договору только Поручительств физических лиц (без другого обеспечения), включая Поручительства по частичному исполнению обязательств, необходимо предоставление не менее 2-х Поручительств.

В случае, если сумма испрашиваемого кредита равна расчетной, должны быть выполнены одновременно следующие условия:

* + - сумма платежеспособностей Поручителей должна превышать платежеспособность Заемщика;
    - совокупность обязательств, принятых на себя Поручителями, должна покрывать сумму кредита и причитающихся за его пользование процентов за период не менее одного года (в случае, если кредит предоставляется сроком до 1 года – процентов за период, установленный Кредитным договором).

В случае, если испрашиваемый кредит меньше расчетной суммы, необходимо одновременное выполнение следующих условий:

* + - сумма платежеспособностей Поручителей должна превышать платежеспособность, позволяющую Заемщику получить кредит в испрашиваемой сумме;
    - совокупность обязательств, принятых на себя Поручителями, должна покрывать сумму кредита и причитающихся за его пользование процентов за период не менее одного года (в случае, если кредит предоставляется сроком до 1 года – процентов за период, установленный Кредитным договором).

Оценочная стоимость недвижимого имущества, транспортных средств и другого имущества устанавливается на основании экспертного заключения специалиста Банка, либо дочернего предприятия Банка, либо независимого эксперта, имеющих право на проведение оценки (лицензию), и понимается как наиболее вероятная цена, за которую имущество может быть реализовано на момент оценки.

Оценочная стоимость мерных слитков драгоценных металлов принимается в размере 100 % их номинальной стоимости (без процентов).

Оценочная стоимость сберегательных сертификатов Сбербанка России устанавливается в размере 100 % их номинальной стоимости (без процентов). Оценочная стоимость прочих ценных бумаг устанавливается в зависимости от вида ценных бумаг, а также на основании экспертного заключения специализированного подразделения Банка. Оформление залога ценных бумаг осуществляется в депозитарии Банка или у реестродержателей. Документарные ценные бумаги, оформляемые в залог, помещаются в хранилище Банка.

Кредиты свыше 25 000 долларов США (или рублевого эквивалента этой суммы) предоставляются с обязательным оформлением залога имущества.

Банком могут быть использованы как одна, так и несколько форм обеспечения. При этом оценочная стоимость предмета залога с учетом поправочных коэффициентов либо сумма совокупного обеспечения (сумма платежеспособности поручителей и оценочной стоимости залога с учетом поправочных коэффициентов) должна покрывать сумму кредита и причитающихся за его пользование процентов за период не менее одного года (в случае, если кредит предоставляется сроком до 1 года – процентов за период, установленный Кредитным договором).

Заемщик (Залогодатель) должен застраховать в пользу Банка переданное в залог имущество от рисков утраты (гибели), повреждения на случаи, предусмотренные Правилами страхования страховщика.

# Заключение

За время прохождения профессиональной практики были выполнены все поставленные цели и задачи практики, а также все поручения, данные мне руководителями практики. Я ознакомился с организационной структурой банка, направлениями деятельности, задачами и функциями операционного управления.

Приобрел некоторые практические навыки, а также смог применить знания, полученные в процессе обучения, такие как:

* Правильное оформление платежных документов.
* Знание структуры банка, направление его деятельности.

Которые позволили мне в процессе практики решить следующий комплекс задач:

* Изучение нормативных документов, регламентирующих работу дополнительного офиса.
* Проверка соответствия расчетного документа установленной форме бланка, полноты заполнения всех предусмотренных бланком реквизитов, соответствия подписей и оттиска печати получателя средств образцам, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, идентичности всех экземпляров расчетного документа.
* Изучение системы документооборота.

**Список используемой литературы**

1. Лаврушина О.И. Банковское дело: Учебник / О.И. Лаврушина - М. :Финансы и статистика, 2008.- 765 с.
2. Эдвардс Б. Руководство по кредитному менеджменту // Под ред. Б.Эдвардса - М. :Инфра-М. 1996
3. Кабушкин С.Н. Классификация и факторы банковского кредитного риска // Вестник Ассоциации Белорусских Банков.2000. №29.
4. Беляков А.В., Ломакина Е.В. Кредитный риск: оценка, анализ, управление // Финансы и кредит. 2000. №9 (69)
5. Белацкий Е.Р. Проблемы управления кредитными рисками //ЕКО 1997 №5
6. Питер С. Роуз. Банковский мненеджмент.// М.: Дело. 1995.
7. Тарасов В. И. Деньги, кредит, банки. Учебное пособие. //Мн., МИСАНТА, 2003.
8. Деньги, кредит, банки / Под ред. О.И. Лаврушина. М.: Финансы и статистика, 1998.
9. http://www.rshb.ru

# Приложения

## 

## Приложение А

к Инструкции по кредитованию населения

в рамках программы «Сельское подворье» № 24-И,

введенной в действие приказом ОАО «Россельхозбанк»

от 17.07.2007 № 205-ОД

*(в редакции приказа ОАО «Россельхозбанк» от 11.04.2008 № 109-ОД)*

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

ОАО «Россельхозбанк»

***Заявка на получение кредита***

От \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ведущего личное (Ф.И.О.)

подсобное хозяйство (лицевой счет № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в похозяйственной книге), адрес регистрации по месту жительства \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

адрес фактического проживания \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

ИНН\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Прошу предоставить мне кредит в сумме \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(цифрами, прописью)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_рублей на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(целевое назначение кредита)

сроком на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Источником погашения кредита и уплаты процентов за пользование кредитом будет являться

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

В качестве способа обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору (возврата кредита и уплаты процентов за его использование) предоставляю: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Планирую/не планирую (нужное подчеркнуть) получение субсидий предусмотренных Правительством РФ, при кредитовании граждан, ведущими личное подсобное хозяйство.

Настоящим соглашаюсь с тем, что ОАО «Россельхозбанк» имеет право без объяснения причин отказать мне в предоставлении кредита, и я не буду иметь претензий к ОАО «Россельхозбанк» в этом случае.

«\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_ г.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись)

**Приложение Б**

**Кредитная организация**

**ЗАРЕГИСТРИРОВАНА**

в Центральном банке

Российской Федерации

(Банке России)

24 апреля 2000 г.

регистрационный № 3349

Согласовано

Заместитель начальника

Московского главного территориального управления

Центрального банка

Российской Федерации

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2002 г.

##### У С Т А В

Открытого акционерного общества

«Российский Сельскохозяйственный банк»

ОАО "Россельхозбанк"

Утвержден годовым общим

собранием акционеров

(Решение № 1 от 24 мая 2002 года)

Глава I. Общие положения

1. Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» (в дальнейшем именуется - Банк) является кредитной организацией, созданной в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» и Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах» в целях реализации кредитно-финансовой политики Российской федерации в агропромышленном комплексе и формирования эффективной системы кредитно-финансового обслуживания агропромышленного комплекса.

2. Фирменное (полное официальное) наименование Банка - Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»; сокращенное фирменное наименование Банка - ОАО "Россельхозбанк"; наименование Банка на английском языке – Russian Agricultural Bank.

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

3. Банк имеет круглую печать со своим фирменным (полным официальным) наименованием, указанием организационно-правовой формы и местонахождения, а также штампы и бланки со своим фирменным (полным официальным и/или сокращенным) наименованием, собственную эмблему и/или зарегистрированный в установленном порядке фирменный знак (знак обслуживания) и другие средства визуальной идентификации.

4. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также настоящим Уставом.

5. Банк является юридическим лицом и со своими филиалами и другими обособленными подразделениями составляет единую систему ОАО «Россельхозбанк». Имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в Банке России.

6. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

7. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, в том числе иностранные, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

8. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

Банк не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

9. Банк является кредитной организацией, имеющей исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств юридических и физических лиц, размещение указанных средства от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, а также имеющей право осуществлять иные банковские операции в соответствии с лицензией Банка России.

Право Банка осуществлять банковскую деятельность возникает с момента получения лицензии, выдаваемой Банком России в установленном законом порядке.

10. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами, в соответствии с действующими законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

11. Банк в установленном порядке может создавать филиалы и открывать представительства.

Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений о них, утвержденных Банком.

Филиалы и представительства Банка имеют печать, штампы и бланки с указанием фирменного (полного официального) наименования Банка, наименования и местонахождения соответствующего филиала или представительства.

Руководители филиалов и представительств назначаются (освобождаются от должности) руководителем (единоличным исполнительным органом) Банка и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности.

Банк наделяет филиалы и представительства имуществом, которое учитывается как на их отдельном балансе, так и на балансе Банка.

12. Банк может по решению Правления Банка открывать дополнительные офисы Банка (филиала Банка) и операционные кассы вне кассового узла Банка (филиала Банка). Дополнительные офисы могут располагаться только на территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью Банка (филиала Банка).

13. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

14. Банк (включая его обособленные подразделения) независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений. Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Глава II. Местонахождение

15. Местонахождение (почтовый адрес) Банка: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Гагаринский переулок, дом 3.

16. Сведения о филиалах Банка:

- Адыгейский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Адыгейский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 385000, г. Майкоп, ул. Краснооктябрьская, 24.

- Алтайский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Алтайский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 656099, Алтайский край, г. Барнаул, Ленина проспект, 61.

- Амурский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Амурский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 675000, г. Благовещенск, ул. Зейская, 211.

- Астраханский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Астраханский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 414000, г. Астрахань, ул. Урицкого, 20.

- Архангельский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский сельскохозяйственный банк» (Архангельский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 163061, Архангельская область, г. Архангельск, ул. Серафимовича, д. 32.

- Белгородский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Белгородский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 308012, г. Белгород, ул. Костюкова, д. 63.

- Владимирский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Владимирский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 600000, г. Владимир, ул. Спасская, д. 4.

- Волгоградский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Волгоградский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 400005, г. Волгоград, пр. Ленина, 53 А.

- Вологодский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Вологодский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 160001, г. Вологда, ул. Батюшкова, дом 11.

- Воронежский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Воронежский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 394018, г. Воронеж, ул. Платонова, 8.

- Дагестанский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Дагестанский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 367000, г. Махачкала, ул. им. Даниялова, д. 26.

- Еврейский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Еврейский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 679000, г. Биробиджан, ул. Комсомольская, д. 1.

- Ивановский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Ивановский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 153012, г. Иваново, ул. Суворова, 44.

- Ингушский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Ингушский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 366720, г. Назрань, ул. Базоркина, 10.

- Кабардино-Балкарский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Кабардино-Балкарский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 360030, г. Нальчик, пр. Кулиева, 10 а.

- Калининградский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Калининградский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 236006, г. Калининград, ул. 9-го Апреля, 60-а.

- Калмыцкий региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Калмыцкий РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 358003, г. Элиста, ул. Ю. Клыкова, 83.

- Калужский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Калужский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 248001, г. Калуга, ул. Кирова, 9.

- Камчатский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Камчатский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 683023, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Абеля, д. 41.

- Карачаево-Черкесский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Карачаево-Черкесский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 369000, г. Черкесск, ул. Кавказская, 19.

- Карельский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Карельский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 185610, г. Петрозаводск, пр. Первомайский, дом 50.

- Кемеровский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Кемеровский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 650099, г. Кемерово, ул. Дзержинского, 4А.

- Кировский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Кировский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 610020, г. Киров, ул. Володарского, 60.

- Костромской региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Костромской РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 156602, г. Кострома, ул. Маршала Новикова, 37.

- Краснодарский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Краснодарский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 350000, г. Краснодар, ул. Красная, д. 106.

- Красноярский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Красноярский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 660017, г. Красноярск, пр-т Мира, 91.

- Курганский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Курганский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 640000, г. Курган, ул. Гоголя, дом 11.

- Курский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Курский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 305000, г. Курск, ул. А. Невского, 7.

- Липецкий региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Липецкий РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 398019, г. Липецк, ул. Скороходова, 2.

- Магаданский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Магаданский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 685000, г. Магадан, ул. Якутская, 70.

- Марийский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Марийский РФ ОАО "Россельхозбанк"). Местонахождение ФИЛИАЛА: 424031, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Красноармейская, 41.

- Мордовский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Мордовский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 430003, РМ, г. Саранск, ул. Большевистская, 81 «А».

- Мурманский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Мурманский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 183000, г. Мурманск, ул. Домостроительная, дом 21, корп. 2.

- Нижегородский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Нижегородский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 603146, г. Нижний Новгород, ул. Эльтонская, 19.

- Новгородский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Новгородский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 173610 г. Великий Новгород, ул. Федоровский ручей, 8/33.

- Новосибирский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Новосибирский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 630007, г. Новосибирск, ул. Фабричная, 13.

- Омский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Омский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 644099, г. Омск, ул. Красный путь, д. 3.

- Оренбургский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Оренбургский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 460000 г. Оренбург, ул. Ленинская, 59.

- Орловский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Орловский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 302030, г. Орёл, ул. Московская, 78.

* Пензенский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Пензенский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 440600 г. Пенза, ул. Московская, д. 60, 64.
* Приморский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственных банк» (Приморский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 690091, г. Владивосток, Океанский проспект, дом 26, стр. 1.

- Ростовский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Ростовский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 344038, г. Ростов-на-Дону, пр-кт М.Нагибина,14 а.

- Самарский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Самарский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 443110, г. Самара, Проспект Ленина, дом № 3.

* Санкт-Петербургский региональный филиал Открытого

акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Санкт-Петербургский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 196084, г. Санкт - Петербург, Черниговская улица, д. 8, литер А1, А2.

* Саратовский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Саратовский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 410028, г. Саратов, ул. Чернышевского, дом 153 а.

- Северо-Осетинский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Северо-Осетинский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 362040, г. Владикавказ, проспект Мира, 37.

- Смоленский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Смоленский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 214000, г. Смоленск, ул. Коммунистическая, дом 4, к. «Б».

- Ставропольский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Ставропольский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 355003, г. Ставрополь, ул. Л. Толстого, д. 42.

- Тамбовский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Тамбовский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 392525, Тамбовская область, Тамбовский район, п. Строитель, микрорайон «Северный», д.1.

* Тверской региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Тверской РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 170043, г. Тверь, ул. Горького, 144/4.
* Тувинский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Тувинский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 667010, Республика Тыва, г. Кызыл, ул. Московская, дом 2 «А».

- Тульский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Тульский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 300045, г. Тула, ул. Оборонная, 114 а.

- Удмуртский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Удмуртский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 426011, г. Ижевск, ул. 10 лет Октября, 55.

- Хакасский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Хакасский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 655017, г. Абакан, ул. Пушкина, 115.

- Чеченский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Чеченский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 364051, Чеченская Республика, г. Грозный, пр-кт Революции, 10/77.

- Читинский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Читинский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 672010, г. Чита, ул. Амурская, дом 13.

- Чувашский региональный филиал Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Чувашский РФ ОАО «Россельхозбанк»). Местонахождение ФИЛИАЛА: 428018, г. Чебоксары, ул. Афанасьева, д. 12.

Глава III. Основные цели и направления деятельности Банка.

Банковские операции и другие сделки Банка

17. 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.

18. Достижение указанных целей обеспечивается непосредственной деятельностью Банка как кредитной организации, а также участием Банка в соответствующих государственных и межгосударственных программах в качестве финансово-кредитного агента государства, выступающего в этой роли, как на договорной основе, так и в соответствии с федеральными законами, иными нормативными актами Российской Федерации.

19. Банк вправе представлять по поручению Правительства Российской Федерации интересы Российской Федерации во взаимоотношениях с аналогичными организациями иностранных государств, а также в международных валютно-финансовых и кредитных организациях.

20. Банк осуществляет следующие банковские операции:

а) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

б) размещение указанных в подпункте «а» настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

в) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

г) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

д) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

е) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

ж) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

з) выдача банковских гарантий;

и) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Осуществление банковских операций производится на основании лицензии, выдаваемой Банком России.

21. Банк, помимо перечисленных в пункте 20 банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

а) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

б) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

в) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

г) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

д) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

е) лизинговые операции;

ж) оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

22. Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте.

23. Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

24. Банк вправе осуществлять любую деятельность, не запрещенную законодательством Российской Федерации, включая деятельность по профессиональной подготовке и переподготовке работников Банка, в том числе – путем образования соответствующих специализированных подразделений в структуре Банка.

Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Глава IV. Уставный капитал, фонды и чистые активы Банка

25. Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами, и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

26. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 2.805.000.000 (два миллиарда восемьсот пять миллионов) рублей и разделен на 2.805 (две тысячи восемьсот пять) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1.000.000 (один миллион) рублей каждая. Порядок размещения и иные сведения об акциях Банка изложены в главе V настоящего Устава.

Уставный капитал Банка может быть изменен (увеличен или уменьшен) в порядке и на условиях, определенных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

27. В Банке создается резервный фонд в размере 15 процентов от его уставного капитала. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежеквартальных отчислений от чистой прибыли. Общая сумма отчислений в резервный фонд, произведенных в течение года, должна составлять не менее 5 процентов от чистой прибыли (если больший размер отчислений не будет определен решением общего собрания акционеров Банка) до достижения этим фондом размера, предусмотренного настоящим пунктом.

28. Из чистой прибыли Банка могут быть сформированы:

* фонды специального назначения;
* фонды накопления;
* другие фонды в соответствии с решением общего собрания акционеров Банка.

Конкретное наименование видов фондов утверждается Наблюдательным советом Банка. Вопросы использования резервного фонда, а также формирования и использования других фондов Банка решаются Наблюдательным советом Банка.

29. Банк обеспечивает соблюдение установленного порядка оценки стоимости чистых активов Банка и принятие по результатам оценки необходимых мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Глава V. Акции, облигации, иные ценные бумаги Банка и их размещение. Изменение уставного капитала Банка

30. Акции Банка могут быть только обыкновенными именными.

Акции Банка выпускаются в бездокументарной форме. Владелец акции устанавливается на основании записи в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг Банка. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

Акции Банка размещаются в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на условиях закрытой подписки.

31. Размещенные (приобретенные акционерами) акции составляют 2.805 (две тысячи восемьсот пять) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1.000.000 (один миллион) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 2.805.000.000 (два миллиарда восемьсот пять миллионов) рублей.

32. Количество и номинальная стоимость акций, которые Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям (объявленные акции) составляют 4.195 (четыре тысячи сто девяносто пять) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1.000.000 (один миллион) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 4.195.000.000 (четыре миллиарда сто девяносто пять миллионов) рублей.

33. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

34. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций и путем размещения дополнительных акций принимается общим собранием акционеров.

35. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного пунктом 32 настоящего Устава.

36. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

37. Уставный капитал Банка может быть уменьшен по решению общего собрания акционеров Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», с соблюдением при этом требований, установленных и вытекающих из федеральных законов, определяющих особенности правового положения акционерных обществ в сфере банковской деятельности.

38. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка.

Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции осуществляется по решению общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Глава VI. Права и обязанности акционеров

39. Акционерами Банка могут быть российские и иностранные юридические и физические лица, которые в установленном порядке приобрели акции Банка в собственность и зарегистрированы в реестре акционеров.

40. Акционеры Банка имеют право:

участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции – лично или через представителя;

получать дивиденды в размерах, определяемых общим собранием акционеров Банка, а в случае ликвидации Банка - получить часть его имущества пропорционально принадлежащей акционеру доли в уставном капитале Банка;

получать доступ к документам, хранящимся в Банке согласно пункту 106 настоящего Устава.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

41. Акционеры Банка могут осуществлять также иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

42. Денежная оценка банковского здания (при наличии разрешения Совета директоров Банка России – и иного имущества в неденежной форме), вносимого в оплату акций, производится:

при учреждении Банка – по соглашению между учредителями;

при оплате дополнительных акций – Наблюдательным советом Банка.

При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной учредителями общества и Наблюдательным советом Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

Глава VII. Дивиденды Банка

43. Банк вправе один раз в год принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям.

Решение о выплате годовых дивидендов принимается общим собранием акционеров Банка.

В принимаемом в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом решении о выплате дивидендов определяются срок выплаты, форма выплаты и размеры дивиденда по акциям. Размер годовых дивидендов не может быть больше рекомендованного Наблюдательным советом Банка.

Дивиденды выплачиваются деньгами или иным имуществом.

Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не размещены и находятся на балансе Банка.

По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

Глава VIII.Органы управления Банка, их образование, полномочия и порядок принятия ими решений.

44. Органами управления Банка являются:

Общее собрание акционеров Банка;

Наблюдательный совет Банка;

Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);

Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган).

Статья 1. Общее собрание акционеров Банка

45. Высшим органом управления Банком является общее собрание акционеров Банка.

Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров.

Годовое общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка. На годовом общем собрании акционеров Банка решаются вопросы об избрании Наблюдательного совета Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года.

Проводимые помимо годового общие собрания акционеров Банка являются внеочередными.

46. Компетенция общего собрания акционеров Банка.

К компетенции общего собрания акционеров Банка относятся :

1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

2) реорганизация Банка;

3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

4) определение количественного состава Наблюдательного совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;

7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

8) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

9) утверждение аудитора Банка;

10) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, убытков Банка по результатам финансового года;

11) определение порядка ведения общего собрания акционеров Банка;

12) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

13) дробление и консолидация акций;

14) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

15) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

16) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

17) принятие решений об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка – общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного совета, Правления и Председателя Правления Банка;

19) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

47. Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органом Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Наблюдательного совета Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

48. Общее собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах», по вопросам не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.

49. В период, когда все голосующие акции принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров Банка принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения Федерального закона «Об акционерных обществах» и Устава Банка, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров не применяются, за исключением срока проведения годового общего собрания акционеров Банка.

50. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6 и 13 – 18 пункта 46 настоящего Устава, принимается общим собранием акционеров Банка только по предложению Наблюдательного совета Банка.

51. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 – 3, 5, 6 и 16 пункта 46 настоящего Устава принимается общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров Банка.

По другим вопросам решения принимаются простым большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров Банка, если Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено большее количество голосов акционеров.

52. Решения общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания путем проведения заочного голосования.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Наблюдательного совета Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 10 пункта 46 настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

53. Для участия в общем собрании составляется список акционеров, имеющих право на участие в общем собрании акционеров на основании реестра акционеров Банка на дату, устанавливаемую Наблюдательным советом Банка.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 50 дней до даты проведения общего собрания акционеров Банка.

54. Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, факсимильной связью или вручено ему под роспись.

55. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность Председателя Правления Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

Эти предложения рассматриваются Наблюдательным советом Банка и по ним принимаются решения в порядке и в сроки, определенные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

56. В повестку дня годового общего собрания акционеров должны быть обязательно включены вопросы об избрании Наблюдательного совета Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 10 пункта 46 настоящего Устава.

57. При подготовке к проведению общего собрания акционеров Наблюдательный совет Банка определяет:

форму проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);

дату, место, время проведения общего собрания акционеров, а в случае проведения общего собрания в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес по которому должны направляться заполненные бюллетени;

дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;

повестку дня общего собрания акционеров;

порядок сообщения акционерам о проведении общего собрания акционеров;

перечень информации (материалов), представляемой акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;

форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

58. Акционер может участвовать в общем собрании акционеров Банка как лично, так и через своего представителя.

Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на общем собрании акционеров или лично принять участие в общем собрании акционеров Банка.

Представитель акционера на общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов либо доверенности составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 4 и 5 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

59. Общее собрание акционеров Банка правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

60. Голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка – один голос».

61. Порядок принятия общим собранием акционеров Банка решения по порядку ведения собрания устанавливается Регламентом, утверждаемым решением общего собрания акционеров Банка.

Статья 2. Наблюдательный совет Банка

62. Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров Банка.

63. К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров;

3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;

4) определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в общем собрании и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;

5) размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

7) образование исполнительных органов – назначение членов Правления и Председателя Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий;

8) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

9) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

10) использование резервного и иных фондов Банка;

11) создание филиалов и открытие представительств Банка;

12) внесение в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией;

13) утверждение внутренних документов Банка, за исключением документов, регулирующих деятельность органов Банка, а также документов, утверждение которых настоящим Уставом отнесено к компетенции Правления и Председателя Правления Банка;

14) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

15) одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

16) утверждение организационной структуры Банка;

17) утверждение сметы расходов Банка на предстоящий год;

18) утверждение Положения о службе внутреннего контроля Банка и назначение на должность руководителя службы;

19) вынесение на решение общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных подпунктами 2 и 12-17 пункта 46 настоящего Устава;

20) утверждение держателя реестра акционеров Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

21) принятие решений о ведении Банком благотворительной, спонсорской и иной некоммерческой деятельности;

22) утверждение отчета об итогах выпуска облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

23) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка, не могут быть переданы на решение Правлению Банка, Председателю Правления Банка.

64. Члены Наблюдательного совета Банка избираются годовым общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров. Если годовое общее собрание акционеров не будет проведено в сроки, установленные пунктом 45 настоящего Устава, полномочия Наблюдательного совета Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

65. Лица, избранные в состав Наблюдательного совета Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

66. По решению общего собрания акционеров полномочия любого или всех членов Наблюдательного совета Банка могут быть прекращены досрочно.

67. Наблюдательный совет Банка избирается в количестве не менее семи человек простым большинством голосов акционеров Банка, присутствующих на общем собрании акционеров.

68. Председатель Наблюдательного совета Банка избирается членами Наблюдательного совета Банка из их числа большинством голосов от числа присутствующих на заседании членов Наблюдательного совета Банка.

69. Председатель Наблюдательного совета Банка организует его работу, созывает заседания Наблюдательного совета Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на общем собрании акционеров Банка.

В случае временного отсутствия Председателя Наблюдательного совета Банка его функции осуществляет один из членов Наблюдательного совета Банка по решению Наблюдательного совета Банка.

70. Заседания Наблюдательного совета Банка созываются Председателем Наблюдательного совета Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета Банка, ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка, Правления Банка или Председателя Правления Банка.

71. Кворум для проведения заседаний Наблюдательного совета составляет не менее половины от числа избранных членов Наблюдательного совета Банка.

72. Решения на заседании Наблюдательного совета Банка принимаются большинством голосов присутствующих на заседании Наблюдательного совета Банка, за исключением случаев, когда Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и Регламентом созыва и проведения Наблюдательного совета Банка не предусмотрено большее количество голосов. При равенстве голосов голос Председателя Наблюдательного совета Банка является решающим.

73. Порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета Банка определяется Регламентом созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета Банка, утверждаемым общим собранием акционеров Банка.

По решению общего собрания акционеров Банка членам Наблюдательного совета может выплачиваться вознаграждение и компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими обязанностей членов Наблюдательного совета, в размерах, устанавливаемых общим собранием акционеров Банка.

Статья 3. Правление Банка. Председатель Правления Банка

74. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка и единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка.

75. Правление Банка и Председатель Правления Банка подотчетны Наблюдательному совету Банка и общему собранию акционеров Банка.

76. Количественный состав Правления определяется Наблюдательным советом Банка.

77. Председатель Правления назначается Наблюдательным советом Банка по представлению, его Председателя.

Члены Правления Банка назначаются Наблюдательным советом Банка по представлению, как правило, Председателя Правления Банка.

78. Права и обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах", правовыми актами Российской Федерации, Положением о Правлении Банка, утвержденным общим собранием акционеров Банка, иными и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Наблюдательного совета Банка или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом Банка.

На членов Правления Банка распространяются особенности регулирования труда, установленные главой 43 Трудового кодекса Российской Федерации для руководителя организации.

79. Наблюдательный совет вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления, членов Правления Банка.

80. Правление Банка:

1) предварительно обсуждает вопросы, подлежащие рассмотрению общим собранием акционеров Банка и Наблюдательным советом Банка, подготавливает по ним необходимые документы;

2) организует выполнение решений общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного совета Банка;

3) рассматривает и принимает решения по вопросам управления активами и пассивами Банка, организации и ведения расчетов, других банковских операций и сделок, осуществления внешнеэкономической деятельности, обеспечения внутрибанковского учета и контроля, сохранности имущества, повышения безопасности Банка и его клиентов и другим вопросам деятельности Банка;

4) предварительно рассматривает возможность выдачи крупных кредитов, гарантийных обязательств, обязательств по авалированию векселей, окончательное решение по совершению которых принимает Наблюдательный совет Банка;

5) решает вопросы, связанные с осуществлением общего руководства работой филиалов и представительств Банка, а также с выполнением определенных законодательством Российской Федерации функций в отношении организаций, учредителем (участником, акционером) которых является Банк за исключением тех вопросов, которые отнесены к ведению Наблюдательного совета Банка;

6) утверждает перспективные планы развития, годовые бизнес-планы филиалов и отчеты о результатах деятельности;

7) рассматривает вопросы контроля исполнения и обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации в деятельности Банка, его филиалов и представительств;

8) принимает решение об участии Банка в других организациях, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 17 пункта 46 настоящего Устава;

9) подготавливает и представляет Наблюдательному совету Банка на утверждение организационную структуру Банка;

10) организует работу по подбору, расстановке, подготовке персонала, утверждает кандидатуры руководящих работников Банка в соответствии с установленной номенклатурой;

11) определяет условия и порядок оплаты труда персонала Банка, его филиалов и представительств, а также представление дополнительных трудовых, социально-бытовых и иных льгот;

12) рассматривает материалы ревизий, проверок, по которым требуется вмешательство Правления, а также отчеты руководителей филиалов и представительств Банка и принимает по ним решения;

13) рассматривает проекты приказов, инструкций и других внутренних документов Банка по наиболее важным вопросам его деятельности;

14) предварительно рассматривает годовой отчет, баланс и другие финансовые отчетные документы Банка;

15) создает комитеты, комиссии, рабочие группы для выработки решений, подготовки материалов по различным вопросам деятельности Банка;

16) утверждает положения о комитетах и комиссиях Банка;

17) рассматривает вопросы о привлечении к дисциплинарной и иной ответственности сотрудников Банка в случаях, когда это имеет существенное значение для интересов Банка;

18) определяет с учетом требований законодательства Российской Федерации перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, порядок работы в Банке с информацией, отнесенной к коммерческой тайне, и ответственность за нарушение установленного порядка;

19) принимает решения об открытии и закрытии дополнительных офисов Банка (филиала банка) и операционных касс вне кассового узла Банка (филиала);

20) решает другие вопросы текущей деятельности Банка.

81. Правление Банка правомочно принимать решения при участии в заседании не менее половины назначенных членов Правления. Решения принимаются простым большинством голосов. При равенстве голосов голос Председателя Правления Банка является решающим.

82. Председатель Правления Банка как единоличный исполнительный орган руководит текущей деятельностью Банка и действует без доверенности от имени Банка.

Председатель Правления Банка:

1) издает приказы и распоряжения, дает указания по вопросам текущей деятельности Банка;

2) распоряжается в соответствии с законодательством Российской Федерации денежными средствами и другим имуществом Банка, совершает сделки от имени Банка, представляет его интересы перед государством, государственными органами, организациями и гражданами в России и за рубежом;

3) утверждает положения о структурных подразделениях, а также штатное расписание Банка и определяет порядок утверждения штатов в филиалах и представительствах Банка;

4) осуществляет прием на работу и увольнение работников, устанавливает должностные оклады и определяет другие условия труда персонала в соответствии с внутренними документами Банка, принимает меры поощрения и взыскания к работникам Банка;

5) распределяет обязанности между своими заместителями;

6) организует проведение заседаний Правления Банка, подписывает все документы от имени Банка, включая протоколы заседаний Правления Банка;

7) осуществляет другие функции в соответствии с решениями общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного совета Банка и Правления Банка.

83. Доверенности от имени Банка выдаются за подписью Председателя Правления Банка.

84. Председатель Правления Банка может поручить решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, своим заместителям, руководителям структурных подразделений, а также руководителям филиалов и представительств Банка и делегировать им необходимые полномочия.

85. При осуществлении своих прав и исполнении обязанностей члены Наблюдательного совета Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления Банка должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.

86. Члены Наблюдательного совета Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), на основаниях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Глава IХ. Кредитные ресурсы Банка

87. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);

займов международных финансовых организаций;

средств, выделенных на осуществление целевых государственных программ в области агропромышленного комплекса;

средств юридических лиц, находящихся на счетах в Банке, в том числе средств, привлеченных в виде депозитов;

вкладов физических лиц, привлекаемых на определенный срок и до востребования;

кредитов, полученных в других банках;

эмиссии долговых обязательств Банка;

иных источников в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, не распределенная в течение финансового года.

Глава Х. Обеспечение интересов клиентов

88. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

89. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с установленными Банком России нормативами, предусмотренными законодательством Российской Федерации.

90. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует резервы в соответствии со специальными правилами и нормативами, устанавливаемыми Банком России.

91. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и в порядке, предусмотренных федеральными законами.

92. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов.

93. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам и органам налоговой полиции, таможенным органам Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном Банку завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - иностранным консульским учреждениям.

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем".

94. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторы обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

Глава XI. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

95. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием акционеров Банка избирается Ревизионная комиссия Банка. Количественный состав Ревизионной комиссии определяется общим собранием акционеров Банка, но не менее трех человек. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут быть одновременно членами Наблюдательного совета Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Члены Ревизионной комиссии Банка избираются сроком на один год. Из своего состава Ревизионная комиссия избирает Председателя и секретаря Ревизионной комиссии.

96. Ревизионная комиссия Банка осуществляет проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам его деятельности за год, а также может осуществлять проверки (ревизии) во всякое время по своей инициативе, по решению общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного совета Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

В ходе выполнения своих функций ревизионная комиссия Банка может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих каких-либо должностей в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель ревизионной комиссии. По требованию ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Ревизионная комиссия Банка предоставляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков. По результатам проверки при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц, Ревизионная комиссия вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров Банка в соответствии с установленными правилами.

97. Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым общим собранием акционеров Банка.

По решению общего собрания акционеров членам ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров Банка.

98. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками, имеющую в соответствии с законодательством Российской Федерации лицензию на осуществление такой проверки.

Аудитор Банка утверждается общим собранием акционеров Банка, а размер оплаты его услуг определяется Наблюдательным советом Банка.

По итогам проверки деятельности Банка аудитор Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации составляет и направляет в Банк России заключение.

99. Для обеспечения текущего внутрибанковского контроля за финансово-хозяйственной деятельностью в Банке создается служба внутреннего контроля и другие соответствующие структурные подразделения.

Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности Наблюдательному совету Банка.

Положение о службе внутреннего контроля утверждается Наблюдательным советом Банка. Структура и штатная численность службы внутреннего контроля устанавливается Правлением Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля назначается на должность (освобождается от должности) Наблюдательным советом Банка. Сотрудники службы внутреннего контроля назначаются на должность (освобождаются от должности) Председателем Правления Банка.

В соответствии с нормативными актами Банка России Банк осуществляет внутренний контроль за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках.

100. Служба внутреннего контроля Банка и ее сотрудники:

обязаны обеспечивать осуществление постоянного мониторинга рисков банковской деятельности и операционных рисков, текущий анализ финансового положения Банка;

вправе получать необходимые для проведения проверки документы, в том числе приказы и другие распорядительные документы, бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы, документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения, а также внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

должны устанавливать соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуру принятия и реализации решений, организацию учета и отчетности.

101. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

Глава XII. Учет и отчетность, документы Банка.

Информация о Банке.

102. Банк ведет бухгалтерский учет и представляет финансовую отчетность в порядке и по правилам, установленными законами, правилами Банка России и иными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность акционерных обществ и кредитных организаций.

Банк предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.

Банк публикуют информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в порядке и в сроки, определенными действующим законодательством и соответствующими указаниями Банка России.

103. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемых в Банк России в установленные им сроки.

Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются общим собранием акционеров и подлежат публикации в печати.

104. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности (отчетной документации) в Банк России и иные соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средствах массовой информации, несет Правление Банка.

105. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

106. Банк обязан хранить документы, указанные в статье 89 Федерального закона “Об акционерных обществах”, а также предоставлять акционерам и опубликовывать предусмотренную этим законом информацию.

107. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и иных видах ее носителей и отнесенная в установленном Правлением Банка порядке к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных им лиц.

Все должностные лица и сотрудники Банка, его акционеры и их представители обязаны строго соблюдать коммерческую тайну Банка.

108. Банк в целях реализации государственной, социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном Государственной архивной службой Российской Федерации, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение. Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным с Росархивом в установленном им порядке перечнем (номенклатурой дел). Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных актов списания.

Глава XIII. Реорганизация и ликвидация Банка

109. Реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) или ликвидация (прекращение деятельности без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам) Банка может быть произведена по решению общего собрания акционеров Банка.

В случаях, установленных законом, реорганизация или ликвидация Банка может производиться по решению суда.

110. Реорганизация или ликвидация Банка осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, федеральными законами и другими правовыми актами Российской Федерации.

111. При ликвидации Банка общее собрание акционеров или надлежащий орган, принявшие такое решение, обязаны незамедлительно сообщить письменно об этом Банку России, который вносит в государственный реестр банков сведения о том, что Банк находится в процессе ликвидации.

Общее собрание акционеров Банка или надлежащий орган, принявшие решение о ликвидации Банка, назначают по согласованию с Центральным банком Россиийской Федерации ликвидационную комиссию и устанавливают порядок и сроки ликвидации. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

112. Ликвидация считается завершенной с момента внесения Банком России соответствующей записи в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

Глава XIV. Внесение изменений и дополнений в Устав

113. Все изменения и дополнения, вносимые в устав Банка и принятые общим собранием акционеров Банка (Наблюдательным советом Банка в соответствии с его компетенцией), регистрируются в Банке России в установленном порядке.

114. Изменения и дополнения в устав Банка приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

По уполномочию годового

общего собрания акционеров

Председатель Правления

ОАО «Россельхозбанк» А.С.Житник