

СЕКЦИЯ «АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ УПРАВЛЕНИЯ»

УДК 336.027

АНАЛИЗ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ РОССЕЛЬХОЗБАНКА

Буркова Дарья Вячеславовна, студентка 4 курса бакалавриата института экономики и управления АПК, ФГБОУ ВО РГАУ-МСХА имени К.А. Тимирязева, burkova.daria@yandex.ru

Научный руководитель - Сухарникова Мария Анатольевна, к.э.н., доцент, доцент кафедры управления, ФГБОУ ВО РГАУ-МСХА имени К.А. Тимирязева, masukharnikova@rgau-msha.ru

Аннотация. Проведен анализ кредитной политики АО «Россельхозбанк». Рассмотрены кредитные предложения банка, оценены их преимущества и недостатки.

Ключевые слова: банк, кредитная политика, кредитная программа.

ANALYSIS OF THE CREDIT POLICY OF THE RUSSIAN AGRICULTURAL BANK

Burkova Darya Vyacheslavovna, 4th year undergraduate student of the Institute of Economics and Management of the Agro-Industrial Complex, Russian State Agrarian University-Moscow Timiryazev Agricultural Academy, burkova.daria@yandex.ru

Scientific supervisor - Sukharnikova Maria Anatolyevna, Ph.D of Economic Science, Associate Professor of the Department of Management, Russian State Agrarian University-Moscow Timiryazev Agricultural Academy, masukharnikova@rgau-msha.ru

Annotation. The analysis of the credit policy of Russian Agricultural Bank was carried out. The bank's loan offers are reviewed, their advantages and disadvantages are evaluated.

Key words: bank, credit policy, credit program.

Россельхозбанк является одним из ведущих кредитных институтов, специализирующихся на финансировании сельского хозяйства и бизнеса. Широкий спектр кредитных программ, льготные условия и поддержка со стороны государства делают Россельхозбанк важным партнером для развития сельского хозяйства и поддержки бизнеса в сельской местности.

В январе 2024 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) подтвердило высокую надежность Россельхозбанка, присвоив ему

кредитный рейтинг AA(RU) с прогнозом "стабильный". Это значит, что банк демонстрирует устойчивую финансовую позицию и обладает высокой способностью возвращать долги.

АКРА также подтвердило рейтинг облигаций старшего необеспеченного долга Россельхозбанка, приравняв его к рейтингу самого банка. Это свидетельствует о высоком уровне доверия инвесторов к финансовым обязательствам банка [4].

Такое решение основано на значимой роли Россельхозбанка в российской экономике и национальной банковской системе. Банк является ключевым финансовым институтом для агропромышленного комплекса страны, получая значительную поддержку от государства.

Помимо этого, АКРА улучшило оценку собственной кредитоспособности (ОСК) Россельхозбанка до уровня bbb. Это свидетельствует о положительной динамике в структуре кредитного портфеля банка. Доля проблемных кредитов снижается, а качество кредитного портфеля приближается к показателям сопоставимых банковских учреждений.

Основной доход группы «Российский Сельскохозяйственный банк» формируется за счет процентных доходов, которые к 30 июня 2024 года составили значительную часть доходной базы. Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке, составили 278 809 миллионов рублей, в то время как прочие процентные доходы добавили еще 16 141 миллион рублей. После вычета процентных расходов и расходов на страхование вкладов чистый процентный доход банка составил 62 186 миллионов рублей, что подтверждает его статус основного источника дохода для банка [1].

Данные о доходах и расходах Банка более подробно представлены в таблице 1.

Таблица 1

Доходы и расходы Россельхозбанка

Показатель	Сумма за 6 месяцев (30 июня 2024)	Сумма за 6 месяцев (30 июня 2023)	Динамика
Процентные доходы по эффективной ставке	278 809 млн руб.	178 122 млн руб.	100 687
Прочие процентные доходы	16 141 млн руб.	9 077 млн руб.	7 064
Процентные расходы	(227 161 млн руб.)	(126 941 млн руб.)	-100 220
Расходы на страхование вкладов	(5 603 млн руб.)	(4 712 млн руб.)	-891
Чистый процентный доход	62 186 млн руб.	55 546 млн руб.	6 640
Расходы по кредитным убыткам	(2 969 млн руб.)	(18 370 млн руб.)	15 401
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	59 217 млн руб.	37 176 млн руб.	22 041

Источник: составлено автором на основании Обобщенного промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2024 года.

Ключевыми преимуществами кредитной политики банка являются:

– Льготные условия: доступны кредиты с сниженными процентными ставками, что позволяет значительно снизить финансовую нагрузку на заемщика.

– Субсидии: предоставляются государственные субсидии на покрытие части процентных ставок по кредитам, что еще более удешевляет кредитование.

– Разнообразие программ: представлено более 30 видов кредитов на различные цели, включая оборотные средства, инвестиционные проекты, покупку техники и оборудования, а также специальные программы для сельхозпроизводителей.

– Скорость принятия решений: кредитные решения принимаются в течение 3 рабочих дней, что позволяет быстро получить необходимые финансовые средства.

– Удобный пакет документов: требуется минимум документов для получения кредита, а сотрудники банка оказывают помощь в их сборе и подготовке.

– Индивидуальный подход: предоставляются индивидуальные условия кредитования в зависимости от специфики бизнеса и потребностей заемщика.

В таблице 2 представлены самые распространённые кредитные программы Банка.

Таблица 2

Ключевые кредитные программы Россельхозбанка

Наименование	Описание
Кредит на оборотные цели по программе 1528	предоставляет льготную ставку и возможность получить кредит сроком до 18 месяцев с минимумом документов. Является самым популярным кредитом для юридических лиц
Инвестиционный льготный кредит по программе 1528	предлагает льготную ставку и возможность получить кредит на сумму до 30 миллионов рублей сроком от 2 до 15 лет для финансирования инвестиционных проектов
Льготное кредитование сельхозпроизводителей	обеспечивает кредиты с поддержкой от Россельхозбанка сроком от 1 года до 15 лет с простым процессом оформления
Льготный кредит на покупку техники	предоставляет возможность получить кредит на сумму до 30 миллионов рублей сроком до 7 лет для покупки сельскохозяйственной техники, оборудования, запчастей и спецтехники
Льготный кредит по программе 1764	предлагает индивидуальную ставку до 8,5% в год и возможность получить кредит на сумму до 1 миллиарда рублей сроком до 18 месяцев с дополнительными субсидиями от Минэкономразвития

Источник: составлено автором на основании данных с сайта «Свое Фермерство от Россельхозбанка».

Покажем в таблице 3 ключевые показатели кредитной политики Россельхозбанка.

Таблица 3

Ключевые показатели кредитной политики Россельхозбанка за 2023 год

Показатель	Значение за 2022 год	Значение за 2023 год	Изменение (%)
Чистая прибыль	6,4 млрд руб.	31,8 млрд руб.	+400%

Активы Группы	4,257 трлн руб.	4,746 трлн руб.	+11,5%
Кредитный портфель Группы	3,413 трлн руб.	3,719 трлн руб.	+9,0%
Кредитный портфель АПК	2,002 трлн руб.	2,14 трлн руб.	+6,9%
Кредиты на сезонные работы	762,2 млрд руб.	822,4 млрд руб.	+7,9%
Розничный кредитный портфель	Снижение (на 3,8%)	Уменьшение на 3,8%	-3,8%
Средства клиентов (депозиты и текущие счета)	3,364 трлн руб.	3,654 трлн руб.	+8,6%
Соотношение кредитов к депозитам	102%	102%	Без изменений
Чистый процентный доход	73,6 млрд руб.	129,2 млрд руб.	+75,6%
Чистая процентная маржа	1,9%	2,9%	Рост с 1,9%
Рентабельность капитала	2,7%	11,0%	Рост с 2,7%
Рентабельность активов	0,2%	0,7%	Рост с 0,2%
Cost/Income	52%	48%	Улучшение
Собственный капитал (МСФО)	279,2 млрд руб.	298,1 млрд руб.	+6,8%

Источник: составлено автором на основании отчетности банка.

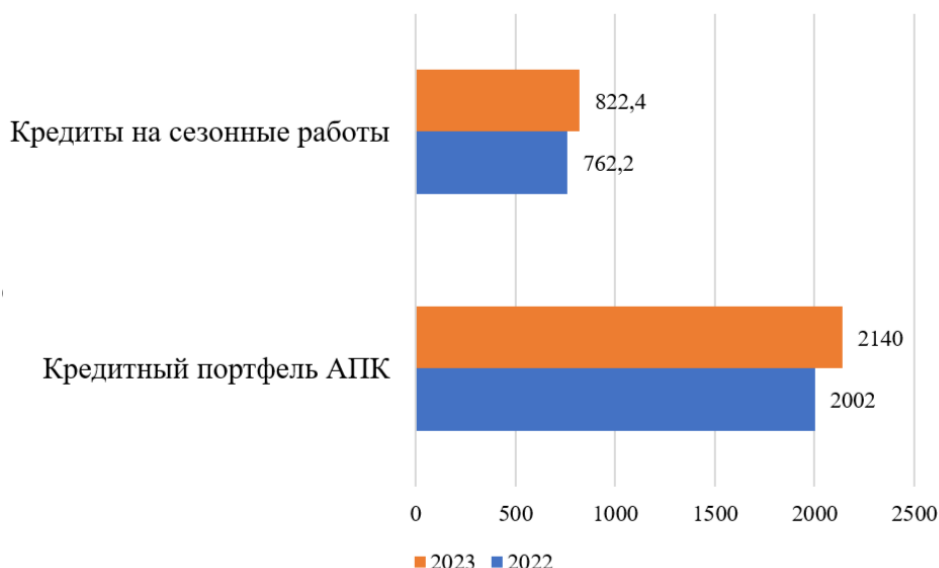


Рисунок 4 – Кредиты РСХБ на агропромышленный комплекс

Из рисунка 1 видно, что Россельхозбанк продолжает активно поддерживать агропромышленный комплекс. Это отражается в росте кредитного портфеля для этой отрасли. За прошедший период кредитование АПК увеличилось на 6,9%, а кредиты на сезонные работы – на 7,9%, что свидетельствует о том, что банк уверенно держит курс на поддержку сельского хозяйства и обеспечение его стабильного развития. Грамотное управление процентным риском также отражается на финансовых показателях банка. Чистый процентный доход вырос на 75,6%, а чистая процентная маржа увеличилась с 1,9% до 2,9%.

Операционная эффективность банка также улучшилась, о чем свидетельствует рост рентабельности капитала (до 11,0%) и активов (до 0,7%).

Стабильная база финансирования подтверждается приростом средств клиентов (на 8,6%) и сохранением соотношения кредитов к депозитам на уровне 102% [1].

Все эти факторы говорят о том, что Россельхозбанк находится в хорошем финансовом состоянии и продолжает успешно реализовывать свою стратегию развития.

В рамках потребительского кредитования Россельхозбанк предлагает своим клиентам три программы кредитования, отличающиеся условиями и целевым назначением.

Программа "Со сниженным платежом": предназначена для широкого круга заемщиков, предлагает кредит на сумму до 5 миллионов рублей сроком до 5 лет без предоставления залога. Ключевой особенностью является возможность получить кредит на любые цели, что расширяет спектр возможного использования заемных средств. Процентная ставка по программе варьируется в диапазоне от 27% до 39,9%, а ПСК, которая учитывает не только процентную ставку, но и дополнительные расходы, составляет от 27,414% до 42,030%.

Программа "На благоустройство для жителей села": ориентирована на жителей сельских поселений и предоставляет возможность получить кредит на сумму до 700 тысяч рублей сроком до 5 лет также без залога. Целевое назначение кредита - благоустройство территории. Процентная ставка по этой программе значительно ниже, чем по предыдущей, и составляет от 3,25% до 33%, а ПСК колеблется от 3,875% до 7,300%.

Программа "Газомоторное топливо": предназначена для покупки и установки газомоторного оборудования. Предусмотрена возможность получить кредит на сумму до 300 тысяч рублей сроком до 3 лет. Процентная ставка варьируется от 27,9% до 33,4%, а ПСК составляет от 28,314% до 33,400% [2].

Несмотря на рост основных показателей в деятельности Банка, можно отметить, что РСХБ не входит в топ-5 банков России, значит есть определенные проблемы. Недостатки и возможные направления по их преодолению отражены в таблице 4.

Таблица 4

Основные проблемы Россельхозбанка и меры по их преодолению

Проблема	Преодоление проблем
Упор в деятельности на АПК	Смещение финансирования в смежные отрасли, такие как перерабатывающая промышленность, логистика, или небольшие проекты в сфере возобновляемой энергетики
Снижение розничного кредитного портфеля	Стимулирование розничного потребительского и ипотечного кредитования.
Зависимость от процентного дохода	Совершенствование системы управления кредитными рисками. Развитие линейки кредитных продуктов с фиксированной ставкой и внедрение инструментов для хеджирования процентного риска
Ограниченная операционная эффективность	Внедрение автоматизации, искусственного интеллекта и цифровых технологий в операционной деятельности

Низкая рентабельность активов	Оптимизация активов банка за счет перераспределения капитала в высокодоходные, но управляемые по рискам направления может увеличить рентабельность активов
-------------------------------	--

Источник: Разработано автором на основании отчетности банка.

Применение этих мер может существенно усилить конкурентоспособность Россельхозбанка, повысить его устойчивость и диверсифицировать источники доходов, что будет способствовать устойчивому росту Россельхозбанка в будущем.

Таким образом, Россельхозбанк предлагает широкий спектр кредитных программ, адаптированных к различным потребностям клиентов. Анализ программ кредитования Банка показывает дифференциацию предложений в зависимости от целевого назначения и категории заемщиков. Несмотря на рост основных показателей деятельности, РСХБ имеет определенные проблемы кредитной политики, решение которых требует внедрения определенных мер.

Библиографический список

1. Обобщенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2024 года // Годовая отчетность за 2024 год Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк». – URL: <https://cbr.ru/vfs/credit/annual/2024/msaz/202404/3349.rar>
2. Потребительские кредиты Россельхозбанка // Банки.ру. - URL: <https://www.banki.ru/products/credits/rshb/>
3. Размер чистой прибыли РСХБ по итогам 2023 года составил 32 млрд рублей – рекордное значение в истории банка // Официальный сайт Россельхозбанка. - 2024. - URL: <https://www.rshb.ru/news/19032024-000002>
4. Рейтинговое действие АКРА // Официальный сайт Россельхозбанка. - URL: <https://www.rshb.ru/about/awards>
5. Свое фермерство. Льготные кредиты и субсидии // Свое фермерство. - URL: <https://svoefermerstvo.ru/banking-products>