

Белова А.М.,

студент

4 курс, факультет «Финансы и кредит»

Кубанский Государственный Аграрный

Университет имени И.Т. Трубилина

Россия, г. Краснодар,

Аджиева А.Ю., кандидат экономических наук

доцент кафедры «Денежного обращения и кредита»

Кубанский Государственный Аграрный

Университет им. И. Т. Трубилина

Россия, г. Краснодар

КРЕДИТОВАНИЕ В АО «РОССЕЛЬХОЗ»

***Аннотация:** В данной статье рассматривается кредитование в АО «РОССЕЛЬХОЗ». Представлена динамика рыночной доли банка в основных сегментах рынка. Описаны основные направления кредитования, представленные в банке. Также приводится стратегия деятельности банка.*

***Ключевые слова:** вклады, кредиты, банк, динамика развития, доля банка.*

***Annotation:** This article discusses lending to JSC "ROSSELHOZ". The dynamics of the Bank's market share in the main market segments is presented. The main directions of lending presented in the Bank are described. The strategy of the Bank's activity is also given.*

***Keywords:** contribution, loans, bank, dynamics of development, the bank's share.*

Каждый человек в современных условиях стремится улучшить и упростить свою жизнь, поэтому основная масса людей имеет банковские

карты, вклады и действующие кредиты. Кредитование выступает определенным инструментом, который позволяет получить временно недостающие денежные средства или приобрести какой-то товар или услугу.

Рассмотрим более подробно кредитование в банке АО «Россельхоз».

Основную долю кредитного портфеля банка традиционно составляют кредиты, предоставленные корпоративным заемщикам. В 2016 году выдано кредитов корпоративным заемщикам на сумму 1 519,1 млрд рублей. По состоянию на 01.01.2017 доля корпоративного кредитного портфеля составила 81,3% от общего портфеля. Объем корпоративного кредитного портфеля банка составил на конец 2016 года 1 410,7 млрд рублей, что на 0,1%, или на 1,5 млрд рублей, выше уровня 01.01.2016.

Крестьянским (фермерским) хозяйствам в 2016 году было предоставлено 2,4 тыс. кредитов объемом 11,2 млрд рублей (на 1,3% больше, чем в 2015 году).

Розничный кредитный портфель составил 325,2 млрд руб., увеличившись с начала года на 32,7 млрд рублей, или на 11,2%

В 2016 году выдано розничных кредитов на сумму 161 млрд рублей, 92% из которых составляют ипотечные и потребительские кредиты. Объем выданных ипотечных кредитов составил 65,8 млрд рублей.

За 2016 год банком выдано 511,2 тыс. кредитов в рамках реализации мероприятий Госпрограммы АПК, включая кредиты предприятиям и организациям АПК, крестьянским (фермерским) хозяйствам, гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство, на общую сумму 1 030,8 млрд рублей. По сравнению с 2015 годом объем выданных кредитов увеличен банком на 61,7%. На долю краткосрочных кредитов в 2016 году пришлось 74,7% всего объема выдач, на долю долгосрочных — соответственно 25,3%.

Одним из основных направлений кредитования в банке является финансирование сезонных работ. На эти цели в 2016 году банком выдано 260,0 млрд рублей (на 36,9% больше, чем в 2015 году).

В 2016 году по реализации Госпрограммы АПК было выдано 45,0 млрд рублей кредитов (на 2,7% больше по сравнению с 2015 годом).

За 2016 год на покупку сельскохозяйственных животных банком было выдано кредитов на сумму 2,3 млрд рублей (рост на 18,2% по сравнению с 2015 годом).

Таблица 1.

Динамика рыночной доли банка в основных сегментах рынка, %.

| Рынок | 01.01.2016 | 01.01.2017 |
|--|------------|------------|
| Кредитования: | | |
| Юридических лиц (нефинансовых организаций) | 4,2 | 4,7 |
| Физических лиц | 2,7 | 3,0 |
| АПК | 28,2 | 29,8 |
| Сезонных работ | 72 | 75 |
| Отрасли «сельское хозяйство» | 38,3 | 38,3 |
| Отрасли «пищевая промышленность» | 19,4 | 22,0 |
| Привлечения: | | |
| Средств физических лиц | 2,1 | 2,5 |

В 2016 году банк обеспечил опережающую динамику развития на всех основных рынках:

- на рынке кредитования населения прирост портфеля банка составил 11,2% при приросте рынка на 1,1%, доля банка увеличилась на 0,3 п.п. — до 3,0%;

-на рынке кредитования юридических лиц (нефинансовых организаций) динамика портфеля банка составила 0,6% при снижении портфеля по банковской системе на 9,5%, доля банка на этом рынке увеличилась на 0,5 п.п. — до 4,7%;

-темп прироста привлеченных средств физических лиц в банке в 2016 году составил 25,4% против 4,2% по банковской системе, прирост доли банка составил 0,4 п.п. — до 2,5%;

-объем привлеченных средств юридических лиц в банке в 2016 году увеличился на 4,6% на фоне сокращения на 10,1% по банковской системе, прирост доли банка составил 0,8 п.п. — до 5,4%.

Подводя итоги, можно сделать общий вывод, который позволяет судить о финансовом положении, сложившемся в АО «Россельхоз» как постоянно развивающееся и в направлении совершенствования хозяйственной работы данного банка. Положительная динамика показателей вызывает доверие клиентов банка и способствует наращиванию клиентской базы, а также предоставление новых услуг и скидок, которые будут упрощать жизнь каждого клиента банка.

Но несмотря на разработку четкой стратегии деятельности банка, которая направлена, в первую очередь, на получение максимальной прибыли и получения достойного места на рынке услуг, а также завоевание все большего количества клиентов, присутствует постоянно доля вероятности, которая несет под собой различные риски убытком.

Банк управляет кредитным риском — риском возникновения потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом и/или третьей стороной по договору финансовых обязательств в соответствии с условиями договора (в том числе по операциям на финансовых рынках).

В области совершенствования системы управления кредитным риском банком проводятся следующие мероприятия:

- запущена в промышленную эксплуатацию автоматизированная система контроля лимитов кредитного риска;

- введена в действие методика расчета премии за кредитный риск для корпоративных заемщиков АО «Россельхозбанк»;

- введена в действие методика расчета лимита кредитного риска по сделкам, принимаемым кредитным комитетом регионального филиала в рамках собственных полномочий;

- продолжается разработка и внедрение подходов к использованию внутренних кредитных рейтингов в системе принятия решений, в том числе

при установлении риск-правил по кредитным продуктам, определении полномочий по принятию кредитного риска;

- развитие количественных подходов к оценке кредитного риска.

Использованные источники:

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

2) Аджиева А.Ю., Дикарева И.А., Питенко К.С. Автокредитование в РФ: специфика и тенденции развития. «Научно-практический электронный журнал Аллея Науки» №9. 2017 Alley-science.ru

3) Потребительское кредитование в РФ на современном этапе: специфика, проблемы и перспективы развития Аджиева А.Ю., Дикарева И.А., Торосьян А.Г. Аллея науки. 2017. Т. 3. № -9. С. 205-211.