

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки / специальности)

Финансы и кредит
(направленность (профиль) / специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Эффективность кредитных продуктов для физических лиц в коммерческих
банках

Обучающийся	М.С. Иванова	
	(Инициалы Фамилия)	(личная подпись)
Руководитель	канд. экон. наук, доцент Морякова А.В.	
	(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)	

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Иванова Мария Сергеевна.

Тема работы: «Эффективность кредитных продуктов для физических лиц в коммерческих банках».

Научный руководитель: канд.экон.наук, доцент Морякова Анастасия Владимировна.

Цель исследования – разработка мероприятий по совершенствованию эффективности кредитных продуктов для физических лиц в коммерческом банке.

Объект исследования – АО «Россельхозбанк».

Предмет исследования – эффективность кредитных продуктов для физических лиц в коммерческих банках.

Методы исследования: факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и так далее.

Краткие выводы по бакалаврской работе: в процессе проведенного анализа выявлены пути оптимизации кредитных продуктов для физических лиц, основанные на предоставлении разнообразных программ кредитования и снижении финансовой нагрузки.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала пунктов 2.2, 2.3, 3.1 могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х глав, заключения, списка литературы из 41 источников и 10 приложений. Общий объем работы, без приложений, 70 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 28, рисунков – 10.

Оглавление

Введение.....	5
Глава 1 Теоретические основы оценки эффективности кредитных продуктов для физических лиц в коммерческих банках	8
1.1 Экономическая сущность оценки эффективности кредитных.....	8
продуктов для физических лиц в коммерческих банках	8
1.2 Методика оценки эффективности кредитных продуктов для физических лиц в коммерческих банках	17
Глава 2 Анализ эффективности кредитных продуктов для физических лиц в коммерческом банке АО «Россельхозбанк».....	22
2.1 Краткая характеристика организации.....	22
2.2 Анализ финансовой деятельности АО «Россельхозбанк».....	25
2.3 Оценка эффективности кредитных продуктов для физических лиц АО «Россельхозбанк».....	32
Глава 3 Разработка мероприятий по совершенствованию кредитных продуктов для физических лиц в АО «Россельхозбанк»	44
3.1 Направления совершенствования кредитных продуктов для физических лиц. Разработка новых кредитных продуктов.....	44
3.2 Оценка эффективности кредитных продуктов для банка и физического лица.....	54
Заключение	62
Список используемой литературы и используемых источников.....	65
Приложение А Бухгалтерская отчетность за 2021 г.....	71
Приложение Б Бухгалтерская отчетность за 2022 г.	77
Приложение В Бухгалтерская отчетность за 2023 г.....	83
Приложение Г Горизонтальный анализ активов АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» за 2021-2023 гг., тыс. руб.....	89
Приложение Д Горизонтальный анализ пассивов и источников собственных средств АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» за 2021-2023 гг., тыс. руб.	91
Приложение Е Вертикальный анализ активов АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» за	

2021–2023 гг., тыс. руб.	93
Приложение Ж Вертикальный анализ пассивов и источников собственных средств АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» за 2021-2023 гг., тыс. руб.	94
Приложение И Сравнительный анализ кредитных продуктов (кредиты)	96
Приложение К Сравнительный анализ кредитных продуктов (кредитные карты)	98
Приложение Л График платежей по кредиту в АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»	100

Введение

Актуальность темы исследования заключается в том, что долговая нагрузка населения достигла высокого уровня.

На сегодняшний день кредитование физических лиц остается наиболее приоритетным направлением банковского сектора, важнейшей частью всей финансовой системы страны. На рынке банковских услуг представлено свыше 400 коммерческих банков, которые продолжают в условиях большой конкуренции и непрерывно меняющихся социально–экономических условий обеспечивать сохранность средств клиентов на банковских счетах и трансформировать эти средства в кредиты, оставаясь ключевым каналом связи между бизнесом и населением, промышленностью и торговлей.

Обеспечение эффективности кредитных продуктов для физических лиц в коммерческих банках является важной задачей. Оценка эффективности кредитных продуктов для физических лиц может быть основана на использовании различных методик. Поскольку от правильной оценки эффективности кредитных продуктов зависит качество кредитного портфеля, риски банка и наличие проблемной задолженности, банки уделяют особое внимание этому вопросу.

Целью бакалаврской работы – разработка мероприятий по совершенствованию эффективности кредитных продуктов для физических лиц в коммерческом банке АО «Россельхозбанк».

Для достижения данной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические основы оценки эффективности кредитных продуктов для физических лиц в коммерческом банке;
- провести анализ эффективности кредитных продуктов для физических лиц в коммерческом банке АО «Россельхозбанк»;
- разработать мероприятия по совершенствованию кредитных продуктов для физических лиц в АО «Россельхозбанк».

Объектом исследования в данной работе является коммерческий банк АО «Россельхозбанк».

Предмет исследования – эффективность кредитных продуктов для физических лиц в коммерческих банках.

Теоретическую базу исследования составили научные труды в виде научных статей, монографий, учебников и учебных пособий отечественных ученых по таким направлениям, как:

- анализ эффективности кредитных продуктов в процессе осуществления потребительского кредитования;
- количественные и качественные методы оценки кредитных продуктов для физического лица и для банка;
- мероприятия по оптимизации условий кредитования по банковским продуктам.

Методической основой исследования являются аналитический подход и структурный анализ исследования, включающий в себя следующие методы: сравнение; библиографический анализ; обобщение; табличные и графические приемы.

Информационную базу исследования составили статистические данные Банка России, официального сайта АО «Россельхозбанк», а также материалы в области обязательных нормативов банков, документы, регламентирующие порядок функционирования АО «Россельхозбанк».

Практическая значимость состоит в разработке рекомендаций по оптимизации условий предоставления кредитных продуктов физическим лицам с точки зрения кредитуемого и кредитора в АО «Россельхозбанк».

Бакалаврская работа состоит из введения, 3-х глав, заключения, списка литературы из 41 источников и 10 приложений. Общий объем работы, без приложений, 70 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 28, рисунков – 10.

Во введении определены актуальность темы настоящего

исследования, цель и основные задачи, предмет и объект исследования, методический инструментарий, информационно–эмпирическая база исследования и практическая значимость.

Первая глава носит теоретический характер. В ней изучено понятие банковского кредитного продукта, особенности кредитования физических лиц (населения) на современном этапе. Вторая глава –практическая. Она содержит анализ основных итогов работы АО «Россельхозбанк», в ней рассмотрены основные кредитные продукты банка для физических лиц, динамика и структура розничного кредитного портфеля банка, его рискованность и доходность. В третьей главе предложены рекомендации по совершенствованию предоставления условий выдачи кредитных продуктов населению в исследуемом коммерческом банке.

В заключении сформулированы основные выводы и предложения по работе.

Глава 1 Теоретические основы оценки эффективности кредитных продуктов для физических лиц в коммерческих банках

1.1 Экономическая сущность оценки эффективности кредитных продуктов для физических лиц в коммерческих банках

«Задачи банков выражены в обеспечении бесперебойного денежного оборота, оборота капитала, кредитования государства и населения, промышленных предприятий, создании условий для накопления. Банки способствуют экономии общественных издержек обращения, они оказывают содействие ускорению оборота денег ускоренным расчетом, переводу денег выпуском кредитных продуктов вместо наличных денег и прочее. Этим не ограничиваются направления деятельности коммерческих банков, как и не раскрывается в полной мере их значение. В современных условиях успешная работа коммерческих банков предполагает модификацию существующих и разработку новых банковских продуктов и услуг» [1, с.28].

«По мнению А.О. Абашева и Н.В. Аброчновой, банковский продукт – это предложение банком клиенту документально оформленного комплекса взаимосвязанных банковских услуг и операций, направленных на удовлетворение потребности клиента в таких услугах, имеющих определенное назначение, параметры исполнения, оговоренные особенности предоставления». Результатом деятельности банка является не только создание продукта как товара, но и предоставление банковских услуг.

Как указывает Э.Ш. Мусайханова, банковская услуга, в отличие от банковского продукта, - это действие, направленное непосредственно на конкретного потребителя [33]. Банковский продукт предназначен для продажи на рынке, а банковская услуга – это действие, реализуемое вместе с продуктом. Классификация операций, осуществляемых коммерческими банками с физическими лицами, представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Классификация операций, осуществляемых с физическими лицами коммерческими банками

Основание	Группировка операций	Характеристика
В зависимости от важности	Основные	Операции, которые для банка наиболее значимы
	Дополнительные	Могут отсутствовать в перечне обязательных операций, направлены на привлечение новых клиентов
Период появления	Традиционные	Операции, осуществляемые банком длительное время
	Современные	Операции, которые возникли под воздействием научно-технического прогресса, направленные на совершенствование обслуживания клиентов
Характер операции	Кредитные	Размещение денежных средств
	Депозитные	Привлечение денежных средств
	Расчетно-кассовые	Расчетные и кассовые операции, включая валютные
	Прочие	Неосновные банковские операции, направленные на получение дополнительной прибыли

Количество клиентов банка напрямую связано с линейкой продуктов, доступных для оформления. Чем больше продуктов предлагает банк, тем больше заявок поступает в его адрес. Все предложения кредитной организации разбиваются на отдельные блоки. Такие блоки принято называть кредитными программами. Каждая программа включает в себя несколько продуктов, объединенных одним основным условием» [18, с. 142].

Под кредитной программой понимается совокупность продуктов банка, схожих по ряду условий и в общем составляющих целостную систему. По основному признаку кредитные программы делятся на два вида: для физических и юридических лиц.

Как любая правовая форма взаимоотношений, кредитование физических лиц регламентируется нормативно-правовыми актами, иерархия которых представлена на рисунке 1.

Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994. № 51-ФЗ.

Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности»

Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Согласно ФЗ № 353-ФЗ «денежные средства, переданные кредитором заемщику на основании договора займа, кредитного договора, в том числе с использованием электронных средств платежа, на цели, не связанные с предпринимательской

Рисунок 1 – Нормативные документы, используемые при выдаче кредитных продуктов физических лиц [38]

В современных условиях банковское кредитование физических лиц играет значительную роль, которая осуществляется через реализацию единого комплекса функций, представленных на рисунке 2.

Стимулирующая	• Получение банком процентного дохода
Перераспределительная	• Удовлетворение временных потребностей в средствах одних физических лиц за счет временно свободных ресурсов других лиц
Социальная	• Обеспечение удовлетворения потребностей населения, повышение качества жизни, замедление инфляционных процессов, снижение социальной напряженности
Эмиссионная	• Формирование кредитных средств обращения и временное замещение наличных денег в экономическом обороте
Инвестиционная	• Движение ссуженной стоимости на возвратных началах с функциональным назначением – инвестирование в человека

Рисунок 2 – Функции кредитных продуктов для физических лиц [11, с. 154]

При классификации форм кредита обычно учитывают: кто участвует в кредитной сделке; что именно передается по этой сделке; характер самих отношений; сферу применения кредита; условия предоставления кредита; уровень и источник уплаты процентов, и другие факторы.

«Формы кредита можно рассматривать в зависимости от характера ссужаемой стоимости, кредитора и заемщика и целевых потребностей заемщика.

В зависимости от ссуженной стоимости целесообразно различать товарную, денежную и смешанную (товарно-денежную) формы кредита» [3, с. 204].

Банки чаще всего предоставляют займы тем, кому нужны деньги на время. Это самый распространенный вид кредитования, потому что банки специализируются на этом и могут выдавать большие суммы.

Существует несколько видов кредитования:

- кредит – когда банк выдает всю сумму сразу на определенный срок; заемщик должен вернуть всю сумму в установленный срок или по графику платежей;
- кредитная линия – когда банк предоставляет деньги частями, как бы «траншами».

Кредитные линии бывают двух видов:

- невозобновляемая: деньги выдаются один раз и не пополняются;
- возобновляемая: после возврата части кредита заемщик может взять еще денег [35].

Также кредитные линии могут быть с лимитом задолженности или с лимитом выдачи. Кредитная линия с лимитом задолженности позволяет пополнять оборотные средства. Заемщик берет деньги, когда ему нужно, и возвращает их, когда есть возможность. Сумма долга не должна превышать установленный лимит. Кредитная линия с лимитом выдачи: используется, например, для финансирования инвестиционных проектов поэтапно.

«В течение установленного срока действия кредитной линии по заявкам заемщика осуществляется предоставление отдельных кредитов (траншей) – в пределах установленного лимита общей выдачи кредитов. Погашение должно быть осуществлено заемщиком в течение установленного срока действия кредитной линии, либо соответствии с

установленным графиком снижения лимита ссудной задолженности» [5, с. 15]. Процесс получения кредита включает в себя несколько стандартных этапов, которые используются всеми банками. Каждый этап важен, так как влияет на качество кредита и его выгоду для банка. Процесс получения кредита состоит из следующих этапов:

- рассмотрение заявки и беседа с потенциальным заемщиком;
- оценка финансовой надежности клиента и анализ возможных рисков;
- подготовка и подписание кредитного договора;
- мониторинг исполнения условий договора и погашения кредита.

Важно отметить, что в России банки сейчас очень активно конкурируют за клиентов. Поэтому банки чаще всего охотнее выдают кредиты своим постоянным клиентам. Чтобы иметь возможность получить кредит, желательно открыть счет в банке и быть его клиентом не менее 3–6 месяцев.

«Кредиты для физических лиц являются одной из самых доходных областей работы банков.

Именно поэтому банки сегодня предлагают широкий спектр форм и видов кредитов, чтобы удовлетворить разнообразные потребности населения".

Виды кредитных продуктов для физических лиц» [8, с. 182]:

- потребительский кредит – предоставляется физическим лицам для удовлетворения личных финансовых потребностей;
- ипотечный кредит – используется для финансирования покупки недвижимости;
- автокредит – предназначен для финансирования покупки автомобиля;
- кредит под залог имущества – предоставляется под залог ценностей, таких как недвижимость, ювелирные изделия, ценные бумаги или другие активы;

- кредитная карта – предоставляет заёмщику возможность осуществлять покупки или снимать наличные средства до определённого лимита, установленного банком;
- POS–кредитование – предоставляет заёмщику возможность совершать покупки в магазинах с помощью POS–терминала и выбирать опцию рассрочки или кредита;
- бизнес–кредиты – предназначены для финансирования предпринимательской деятельности и развития бизнеса.

На рисунке 3 представлены виды кредитных продуктов по целям кредитования.

Потребительский кредит
Автомобильный кредит
Ипотечное кредитование
Нецелевое кредитование
Прочее розничное кредитование

Рисунок 3 – Виды кредитных продуктов физических лиц по целям [27]

Коммерческие банки предлагают разные виды кредитных продуктов для физических лиц:

- потребительский кредит – это самый распространенный вид кредита, который используется для покупки товаров небольшой стоимости;
- для покупки автомобиля люди часто пользуются автокредитом, при этом сам автомобиль служит залогом по кредиту;
- ипотека – это ещё один популярный вид кредитования, который позволяет приобрести квартиру или дом, как на первичном, так и на вторичном рынке; суммы ипотечных кредитов обычно большие, а сроки погашения – длительные; в качестве залога выступает приобретаемое жилье;
- нецелевой кредит выдается на любые нужды, например, для

получения кредитной карты.

«Сегодня сегмент потребительского кредитования отделен от ипотеки. Теперь это две самостоятельные кредитные программы. В общем виде потребительские кредиты делятся на следующие подвиды:

- нецелевые кредиты – предусматривается выделение средств без обозначения способа (способов) их расходования;
- целевые кредиты – средства выделяются на приобретение какого-либо товара, или с условием, что средства будут расходоваться в определенном направлении.

Нецелевой кредит – самый популярный продукт, рассчитанный специально для физических лиц. Даже самые крупные суммы предоставляются заемщику под условием их свободной траты. Банк в этом случае никак не отслеживает использование полученного заемщиком кредита.

Более правильно рассматривать залоговые кредиты отдельно от «классических» кредитных продуктов. Разграничение объясняется тем, что банк упрощает требования к заемщику взамен на предоставление последним ликвидного залогового объекта» [14, с. 128].

«Суть продукта заключается в том, что банк рассчитывает сумму кредита от стоимости залогового объекта. Это что-то вроде временной продажи объекта банку, при которой заемщик остается собственником.

В случае возникновения проблем с выплатами банк через суд взыскивает объект залога, реализовывает его на публичных торгах, и за счет вырученных средств возвращает свои активы с положенной прибылью. После реализации схемы притязания к заемщику исключаются.

В качестве залога выступает любое ценное движимое и недвижимое имущество. В приоритете, как правило, ликвидное недвижимое имущество, которое банк сможет быстро реализовать и покрыть свои расходы по кредитному договору [34].

По любой кредитной карте предусматривается использование кредитного лимита, который назначается банком индивидуально для

каждого соискателя. Карты рассматриваются в контексте банковских кредитных программ по причине предоставления и использования кредитных средств» [28, с. 132].

«Получить кредитную карту может практически каждый желающий. Линейка карт в отдельном банке может в себя включать несколько продуктов, предназначенных для приоритетного использования. Потенциальными держателями кредитных карт могут быть:

- граждане, часто делающие безналичные покупки;
- любители путешествовать (карты с милями);
- студенты;
- государственные и бюджетные служащие;
- пенсионеры;
- любители компьютерных игр;
- любые другие лица, подходящие под стандартные требования банка–эмитента.

При этом кредитные карты бывают именные и неименные, премиальные, «быстрые», золотые и платиновые, бесплатные, и с индивидуальным дизайном. По некоторым направлениям кредитная карта считается хорошей альтернативой потребительскому кредиту» [21].

«Стандартной кредитной программой, которая пользуется стабильным спросом, считается ипотека. Ипотечные кредиты, по сути, являются разновидностью залогового кредитования, но целесообразно рассматривать этот продукт в виде самостоятельной программы.

Смысл продукта заключается в предоставлении заемщику средств на приобретение жилья, которое автоматически переходит в залог кредитной организации. Заемщик сразу становится собственником ипотечного жилья с ограниченными правами пользования и распоряжения. По виду жилых объектов ипотечные кредиты подразделяются на:

- готовое жилье – частное домовладение или секция в многоквартирном доме;

- строящееся жилье;
- загородное жилье;
- жилье на вторичном и первичном рынке» [7, с.75].

«Учитывая высокий спрос на продукт, ипотечные кредиты разделяются и по категориям заемщиков. Потенциальными заемщиками могут быть:

- граждане, не обладающие специальным статусом («стандартная ипотека»);
- обладатели сертификата на материнский капитал («ипотека с материнским капиталом»);
- военнослужащие («военная ипотека»);
- семьи, имеющие детей («с господдержкой»);
- государственные и бюджетные служащие («с господдержкой»).

Автокредиты – это некогда очень популярная программа, которая сегодня постепенно уходит с рынка. Крупнейшие банки страны не работают с этим продуктом, а если и работают, то в ограниченном виде [37].

По условиям программы заемщик обращается в автосалон и подает заявление на получение машины в кредит. Салон собирает данные по клиенту, и передают их в банк–партнер. Банк рассматривает информацию и выделяет средства на приобретение выбранной машины.

С этого момента заемщик пользуется машиной, находящейся в залоге у банка. До возврата всей суммы долга с объектом залога нельзя проводить никаких сделок. Взять авто в кредит можно и в подержанном виде» [30, с. 136].

«Рефинансирование – вид кредитных программ, отличающийся от остальных тем, что не предполагает конкретных условий для заемщиков. Рефинансированием называется процедура оформления нового кредита в целях погашения действующих кредитных обязательств. Заемщик обращается в банк Б с заявкой на рефинансирование кредита в банке А. Банк Б рассматривает заявку и в случае положительного решения погашает

кредит заемщика, открытый в банке А.

После этого заемщик становится клиентом банка Б на основании договора рефинансирования. Смысл этой программы в том, чтобы открыть новый кредит на более выгодных условиях, и за его счет погасить сторонние, менее выгодные обязательства» [12, с. 16].

Кроме того, существуют и другие виды кредитов, такие как образовательные или медицинские.

Кредиты можно разделить на два типа в зависимости от способа погашения: кредиты по рассрочке и кредиты с единовременным платежом [36, с. 56]. На рисунке 4 представлены классификации кредитных продуктов по видам займов в коммерческих банках по продолжительности:

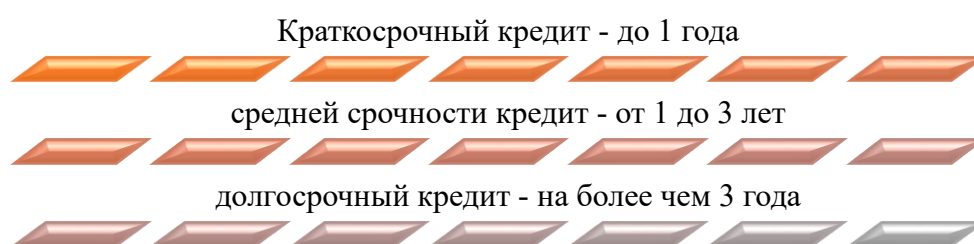


Рисунок 4 – Классификация кредитных продуктов по видам займов

Обычно процентная ставка и сроки кредита зависят от:

- размера аванса;
- присутствия залога [1, с. 36].

Следовательно, кредитный продукт – это предложение банком клиенту документально оформленного комплекса взаимосвязанных кредитных услуг и операций, направленных на удовлетворение потребности клиента в таких услугах, имеющих определенное назначение, параметры исполнения.

1.2 Методика оценки эффективности кредитных продуктов для физических лиц в коммерческих банках

Выдача кредитного продукта – это многоступенчатый процесс:

рассмотрение заявки и беседа с потенциальным заемщиком; анализ его финансовой надежности и оценка рисков; подготовка и подписание кредитного договора; а также контроль за соблюдением условий договора и погашением кредита. Для анализа розничного кредитования в банках используются различные методы, которые отличаются объемом используемых бухгалтерских и статистических данных.

Ключевым из условий представления кредита является процентная ставка. Ее величина зависит от целого ряда условий, которые приведены в таблице 2.

Таблица 2 – Факторы, влияющие на величину процентной ставки по кредитным продуктам

Фактор	Механизм воздействия
Общеэкономические факторы	
Ставка рефинансирования (ключевая ставка) ЦБ РФ	Чем выше ставка рефинансирования (ключевая ставка), тем выше процентные ставки по кредитам
Доступ к дешевым кредитным продуктам	Наличие доступа снижает процентные ставки, так как за рубежом ставки ниже, чем в России
Стадия экономического цикла (подъем или спад)	Подъем–снижение ставок, спад–рост ставок в связи с увеличением финансовых рисков
Ставки по вкладам на соответствующий срок	Снижение ставок по вкладам, снижает процентные ставки по кредитам
Уровень развития банковской системы, конкуренции.	Конкуренция между банками и высокий уровень привлеченных средств ведет к снижению процентных ставок
Факторы, влияющие на установление процентной ставки по конкретному кредиту	
Надежность заемщика, достаточность обеспечения	У заемщиков с высокой степенью обеспечения процентные ставки ниже
Размер банка и кредита	Чем крупнее банк и крупнее кредит, тем процентная ставка ниже, но более жесткие условия к выдаче кредита
Сроки кредита	Чем больше срок, тем процентная ставка выше, т.к. вклады на длительный срок обходятся банку, как правило, дороже
Готовность заемщика к сотрудничеству с банком не только по кредиту	Ставка может быть снижена, если заемщик перейдет на обслуживание в банк–кредитор, и будет кроме кредитования использовать и другие условия обслуживания в банке
Валюта кредитования	В иностранной валюте процентные ставки ниже по кредитам, однако, имеют место существенные валютные риски, такие как рост курса инвалюты к рублю

Существует несколько подходов к оценке эффективности кредитных продуктов (коэффициентный, аналитический, рисковый) в деятельности коммерческих банков.

Данная классификация выделяет дополнительно такой инструмент оценки, как аналитический подход или, иначе – декомпозиционный подход. Декомпозиционный анализ как метод оценки эффективности банковской деятельности основан на соотношении «риск–прибыль» [40].

На рисунке 5 отражены методы оценки эффективности кредитных продуктов для физических лиц в коммерческих банках.

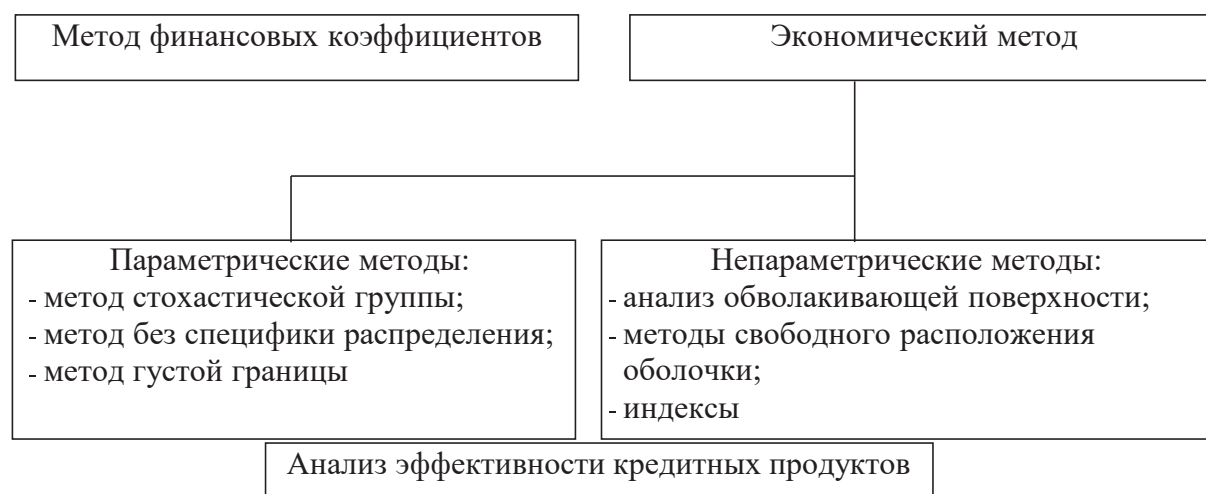


Рисунок 5 – Методы оценки эффективности кредитных продуктов для физических лиц в коммерческих банках

Оценка кредитного продукта – это процесс оценки эффективности, прибыльности и удовлетворенности клиентов кредитными продуктами, а также определения областей для улучшения и инноваций. Проводя регулярную и систематическую оценку кредитного продукта, можно:

- оптимизировать кредитный портфель на основе анализа спроса, предложения, рыночных условий и соответствующей корректировки цены, условий и функций; это также обеспечит увеличение доходов, сокращение расходов и совершенствование

управления рисками;

- повысить лояльность клиентов посредством измерения их удовлетворенности и адаптации действующих кредитных продуктов к потребностям и предпочтениям клиентов; это также приведет к повышению уровня доверия клиентов и укреплению долгосрочных отношений;
- увеличить конкурентные преимущества за счет сравнения собственных кредитных продуктов с конкурентными и выявления новых возможностей для развития на рынке; это также может привести к обновлению своих кредитных продуктов, дифференцированию своего бренда и привлечению новых клиентов.

Чтобы провести комплексную оценку эффективности кредитного продукта, необходимо следовать представленному алгоритму:

- определить цели и показатели оценки. Необходимо определить показатели, которые помогут измерить достижение цели (рентабельность активов, размер кредитного портфеля, уровень дефолта или показатель удовлетворенности клиентов);
- необходимо собрать актуальные и надежные данные, которые помогут оценить показатели оценки. Можно использовать различные источники и методы сбора данных, такие как финансовые отчеты, опросы клиентов, фокус-группы или интервью. Необходимо проанализировать данные, используя соответствующие инструменты и методы, такие как описательная статистика, анализ тенденций или регрессионный анализ;
- необходимо обобщить и сообщить результаты оценки в ясной и краткой форме. Для отчетности применяются различные форматы и каналы, такие как информационные панели, графики, таблицы или презентации;
- необходимо действовать в соответствии с результатами и

рекомендациями оценки, а также внести необходимые изменения и улучшения в свои кредитные продукты. Необходимо отслеживать последствия и результаты действий, а также оценивать их влияние и эффективность. Можно использовать различные инструменты и механизмы мониторинга, такие как петли обратной связи, индикаторы или опросы.

Для оценки эффективности кредитных продуктов для физических лиц в коммерческих банках используют различные методы. В бакалаврской работе применен метод финансовых коэффициентов [39].

Для банков прибыльность, эффективность кредита связана с понятием маржи, спреда. В коммерческих банках применяются ряд статистических приемов и оценочных показателей. Среди них наиболее распространенным показателем считается чистая процентная маржа (формула 1):

$$\text{Чистая процентная маржа} = \frac{(\text{Процентный доход} - \text{Процентный расход})}{\text{Средние активы с процентным доходом}} \quad (1)$$

Более высокой информативностью, наряду с чистой процентной маржой, обладает спред прибыли (формула 2).

$$\text{Спред прибыли} = \frac{\text{Процентные доходы}}{\text{Средние активы с процентным доходом}} - \frac{\text{Процентные расходы}}{\text{Средние платные пассивы}} \quad (2)$$

Следовательно, каждый кредитный продукт требует оценки по представленному алгоритму с расчетом приведенных показателей. Результаты анализа предоставляют возможность оценки эффективности реализуемых кредитных продуктов для физических лиц и определяют направления совершенствования данного вида деятельности.

Глава 2 Анализ эффективности кредитных продуктов для физических лиц в коммерческом банке АО «Россельхозбанк»

2.1 Краткая характеристика организации

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

Полное наименование организации: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК» (ИНН: 7725114488, КПП: 770401001, ОГРН: 1027700342890). Место нахождения: 119034, г. Москва, пер. Гагаринский, д. 3. Вид деятельности: Денежное посредничество прочее (код по ОКВЭД 64.19). Статус организации: коммерческая, действующая. Организационно-правовая форма: Непубличные акционерные общества (код 12267 по ОКОПФ). Основные сведения указаны в таблице 3» [25].

Таблица 3 – Основные сведения о банке

ИНН	7725114488
Находится	г. Москва, пер. Гагаринский (также у организации есть 65 обособленных подразделений)
Возраст	24 года (для сравнения: в среднем по отрасли – 16 лет)
Деятельность	Денежное посредничество прочее
Масштаб деятельности	(огромный)
Учредители	Держатель реестра: [Доступ к сведениям ограничен]
Руководитель	Листов Борис Павлович (председатель правления)
Кем владеет организация (где числится учредителем)	СПК «ЧЕРБИНСКИЙ ЛЕСОПИТОМНИК» (1 т. р.) ООО «РСХБ ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ» (100%; 22,7 млрд. р.) ООО «РСХБ СПЕЦПРОЕКТЫ» (99,99%; 700 млн. р.)

«АО «Российский сельскохозяйственный банк» (АО

«Россельхозбанк») – универсальный коммерческий банк со 100 % государственным участием. Создан в 2000 г. в целях развития национальной кредитно-финансовой системы агросектора и сельских территорий РФ. Организационная структура АО «Россельхозбанк» представлена на рисунке 6» [26].



Рисунок 6 – Организационная структура АО «Россельхозбанк»

«Структура ОАО «Россельхозбанк» состоит из следующих отделов:

- руководство: управляющий; заместители управляющего;
- отдел ресурсов;
- отдел валютных и неторговых операций;

- планово-экономический отдел;
- отдел вкладов и расчетов населения;
- отдел банковских карт;
- отдел корпоративных клиентов и бюджетов;
- отдел кредитования: сектор кредитования юридических лиц; сектор кредитования малого бизнеса; информационно-аналитический сектор.

Высшим органом власти в банке является Собрание акционеров, которое ежегодно назначает Наблюдательный совет. В задачи Совета входит определение основных направлений развития, в соответствии с указаниями акционеров. Также Совет выбирает и назначает правление банка: председателя и его заместителей. В их задачи входит реализация стратегических направлений развития, поставленных акционерами и Наблюдательным советом банка» [29].

«В состав группы «Россельхозбанк» входят:

- РСХБ Управление активами (2012 г.) - основным направлением деятельности является деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;
- РСХБ-Лизинг (2019 г.) - специализируется на реализации лизинговых проектов как в сельском хозяйстве, так и в других отраслях экономики;
- РСХБ-Факторинг (2012 г.) - факторинговая компания, специализирующаяся на предприятиях АПК;
- РСХБ - Страхование жизни - страховая компания для физических лиц;
- РСХБ-Интех - IT компания, специализирующаяся на решениях для сектора АПК.

Группа «Россельхозбанка» включает «РСХБ - Страхование», «РСХБ - Страхование жизни», «РСХБ Управление Активами», «РСХБ-Лизинг»,

«РСХБ-Факторинг», РСХБ-Интех» [15].

«Включен Банком России в перечень системно значимых кредитных организаций. Из-за аннексии Крыма и войны России против Украины находится под санкциями Евросоюза и ряда других стран, а также отключен от международной межбанковской системы передачи информации и совершения платежей SWIFT.

Одно из ключевых направлений деятельности банка - кредитование сезонных работ. К 2020 г. банк выдал агропромышленному комплексу кредитов на сумму свыше 9 трлн. р., а к 2023 г. – 15 трлн. р. За это время более 5500 инвестиционных проектов от Калининграда до Владивостока получили поддержку банка, что позволило создать свыше 400 тысяч рабочих мест в сфере сельского хозяйства» [23].

2.2 Анализ финансовой деятельности АО «Россельхозбанк»

«Для оценки текущих результатов и динамики показателей деятельности АО «Россельхозбанк» был проведен анализ бухгалтерской отчетности за 2021-2023 гг. посредством применения методов горизонтального и вертикального анализа. Далее будет проведен анализ структуры и динамики показателей бухгалтерского баланса АО «Россельхозбанк» 2021-2023 гг. (Приложения А, таблица А.1, Б, таблица Б.1, В, таблица В.1).

В Приложении Г, в таблице Г.1 представлен горизонтальный анализ активов АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» на 2021-2023 гг» [31].

«Наблюдается динамика роста объемов активов за рассматриваемый период: так общая сумма активов на конец 2023 г. составила 4 722 млрд. р., что на 11 % больше, чем в 2022 г., и на 13,99 больше, чем в 2021 г. Ссудная задолженность имеет наибольший удельный вес в структуре активов, поскольку кредитование - основной вид деятельности банка, приносящий ему больше всего дохода. Объем активов увеличивался соразмерно увеличению объемов ссудной задолженности, так на конец 2023 г. размер

ссудной задолженности вырос на 10 % по сравнению с данными на конец 2022 г., а по сравнению с 2021 г. объем ссудной задолженности увеличился на 17,23%. Структура ссудной задолженности АО «Россельхозбанк» включает в себя суммы кредитов, выданных физическим и юридическим лицам (микробизнесу, малому, среднему и крупному бизнесу), а также межбанковские и другие кредиты» [2].

«Другой немаловажной статьёй активов являются вложения в ценные бумаги, по своему удельному весу занимающая третье место. Тем не менее наблюдается динамика уменьшения ее размера на 25 % между 2021 и 2022 гг, и на 9 % между 2022 г. и 2023 г. На конец 2023 г. сумма вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы составила 225 793 млн. В данную сумму входят также средства, размещенные на корреспондентских счетах Центрального банка, что является обязательным требованием. Обязательной статьёй баланса является резерв на возможные потери по ссудам. Он используется для покрытия непогашенной клиентами ссудной задолженности. За счет заранее отложенных средств затем проводят списание с баланса безнадежных ссуд. Центральный банк ведет строгий контроль за исполнениями его требований в части резервирования. Каждую ссуду подлежит оценивать с точки зрения наличия признаков обесценения: в части финансового положения заемщика и качество обслуживания долга. В структуре активов также размещены долгосрочные активы, предназначенные для продажи – это нематериальные активы, основные средства и другие активы, которые долгое время не используются банком и в связи с этим подготовлены к продаже. В 2021 г. их сумма составила 950 млн. р. и в дальнейшем активно сокращалась - до 246 810 млн. р. в 2023 г. Данный факт свидетельствует о том, что банк регулярно проводит инвентаризации и реализует неактуальные активы, получая от этого дополнительные денежные средства, которые можно определить на доходы, либо направить на приобретение других активов. Так, наблюдается динамика постепенного увеличения значения статьи основных средств и нематериальных активов на 2 % между 2021 г. и 2022 г., и на 9 %

между 2022 г. и 2023 г. Можно сделать вывод, что банк следит за состоянием своего оборудования, материально-технического оснащения, стараясь обновлять его по мере необходимости в целях соответствия современным требованиям» [4].

В Приложении Д, в таблице Д.1 представлен горизонтальный анализ пассивов и источников собственных средств АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» на 2021-2023 гг.

На рисунке 7 отражена динамика изменения итогового значения валюты баланса АО «Россельхозбанк» за период с 2021-2023 гг. График демонстрирует положительный тренд, показывая ежегодное увеличение валюты баланса. В 2021 г. значение составило 4 142 947 893 т. р., в 2022 г. увеличилось до 4 243 815 131 т. р., а в 2023 г. достигло 4 722 702 376 т. р.

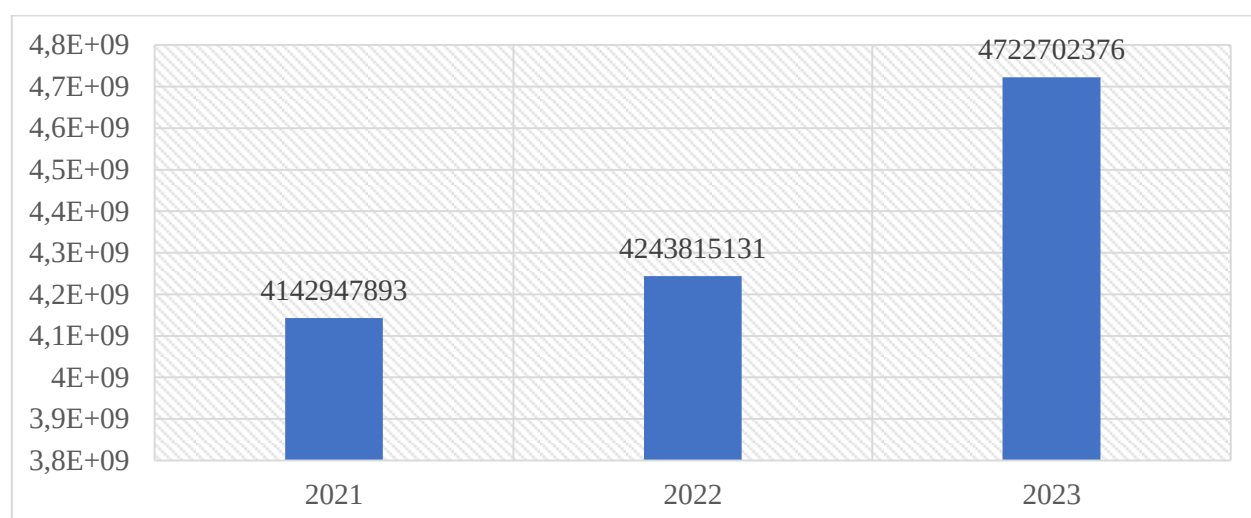


Рисунок 7 – Динамика итога валюты баланса в 2021-2023 гг.

«Далее будет рассмотрен следующий раздел бухгалтерского баланса - пассивы. Данный раздел включает собственные и заемные средства банка. Наибольший удельный вес в структуре пассивов имеют средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости. В данную строку баланса включатся счета и вклады, соответствующие определенным требованиям: они удерживаются на балансе и у банка есть обязательства по их возврату и выплате процентов в определенные сроки. Наблюдается динамика роста данного показателя - на 14 % между 2022 г. и 2023 г., в 2023 г. по

сравнению с 2021 г. наблюдается рост данного показателя на 14,16%. Суммы статьи вкладов клиентов физических лиц растут на протяжении рассматриваемого периода высокими темпами, что говорит о заинтересованности клиентов в предложениях банка и их доверии к нему. Так, в 2022 г. наблюдался рост на 10 % по сравнению с 2021 г., а в 2023 г. значение показателя составило 1,9 млрд. р., что на 17 % больше, чем в 2022 г.» [6].

«Статьи баланса с 19 по 22 - это обязательства банка, которые не связаны с привлечением денежных средств. Недоплата текущего налога и отложенные налоговые обязательства указывают на необходимость увеличить налог в следующем году из-за особенностей налогового учета, данный показатель имеет практически нулевую динамику. Третий раздел бухгалтерского баланса представляет собой собственный капитал банка. Данный раздел является показателем надежности для клиентов банка, в первую очередь для вкладчиков. В связи с этим Центральный банк и надзорные органы осуществляют контроль за ним. Наблюдается положительная динамика роста собственного капитала и средств акционеров как основной статьи этого раздела. На конец 2023 г. размер уставного капитала АО «Россельхозбанк» составил 522 млрд. р. Последний раз выпуск акций состоялся 28 декабря 2022 г. в размере 17 млрд. р., за счет чего был увеличен уставный капитал. Форма выпуска акций - закрытая подписка, круг приобретателей - Росимущество. Размер резервного фонда на протяжении рассматриваемого периода увеличивался: на 25 % в 2022 г. по сравнению с 2021 и на 14 % в 2023 г. по сравнению с 2022 г. На конец 2023 г. размер резервного фонда составил 20 млрд. р. Резервный фонд формируется за счет чистой прибыли отчетного года в целях формирования «подушки безопасности» и покрытия убытков, возникающих в процессе деятельности банка. За последние три года наблюдается непокрытый убыток, что говорит о превышении расходов над доходами банка. Данный фактор с негативной стороны характеризует результаты деятельности банка (рисунок 8)» [9].

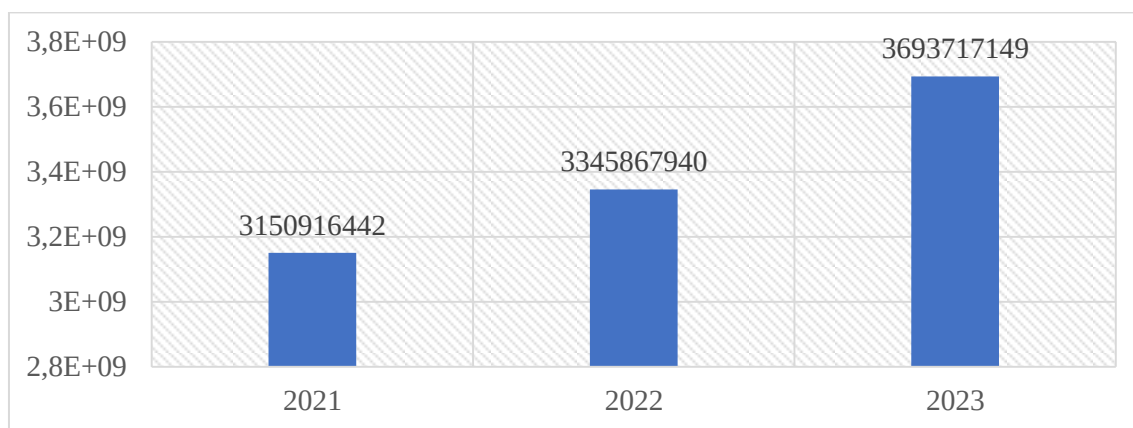


Рисунок 8 – Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

В Приложении Е, в таблице Е.1 представлен вертикальный анализ активов АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» на 2021-2023 гг.

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в 2022 г. занимали 6,38% от всей суммы активов, это означает, что операций во вложения в долговые обязательства было проведено банком небольшое количество. А в 2021 г. занимали 7,29% от всей суммы активов, это означает, что банк проводил больше операций. Снижение доли чистых вложений по сравнению с предыдущим годом может быть обусловлено изменением рыночных условий или пересмотром стратегических приоритетов банка [41].

Кроме того, изменение доли данных активов может свидетельствовать о снижении интереса банка к долгосрочным инвестициям в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход, и фокусировке на инструментах, которые дают более быстрый возврат капитала или меньшую волатильность. Это также может быть связано с колебаниями рыночных ставок, при которых инвестирование в долговые обязательства стало менее привлекательным по сравнению с другими видами вложений.

В перспективе такое перераспределение активов может говорить о стремлении банка увеличить свою ликвидность и готовность реагировать на

внезапные изменения на финансовом рынке. Данный подход позволяет банку гибче управлять своим портфелем, адаптируясь к экономической ситуации и снижая возможные риски, связанные с долговыми обязательствами.

Анализируя динамику данных вложений, можно предположить, что банк постепенно переходит к более консервативной модели управления активами, избегая долгосрочных финансовых рисков. Это также может говорить о предпочтении банка в пользу более краткосрочных, но высокодоходных инструментов, что может повысить его прибыльность в условиях стабильной или растущей экономики.

В Приложении Ж, в таблице Ж.1 представлен вертикальный анализ пассивов и источников собственных средств АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» на 2021 г. и 2022 г.

«Совокупный доход банка поступает из двух источников: процентный доход от кредитов, ценных бумаг, а также комиссионные и плата за обслуживание кредитов, операции на депозитных счетах, комиссионные за операции с кредитными картами и комиссионные за использование сейфов. Так, за рассматриваемый период видна динамика роста процентных доходов, а также такого показателя как чистый процентный доход банка (ЧПД), данная статья доходов банка, которая представляет собой разность между всеми процентными доходами и всеми процентными расходами за определенный период. У традиционных консервативных банков данный показатель является основным источником доходов. Его положительная динамика свидетельствует об эффективности деятельности банка» [16].

«В то же время значения показателя чистый комиссионный доход (ЧКД), представляющего собой доходы банка, которые он берет за совершение операций своими клиентами, такие как плата за банковский перевод, комиссия при осуществлении платежей, незначительно уменьшились на конец 2023 г. за счет уменьшения комиссионных доходов банка. Наиболее значимым показателем успешности деятельности в данной форме отчетности является прибыль после налогообложения. За

рассматриваемый период ее значения росли быстрыми темпами. Так в 2022 г. темп прироста составил 41 %, а в 2023 г. значение показателя составило 9 млрд. р., а темп роста - 82 %. Нормативы АО «Россельхозбанк» указаны в таблице 4» [10].

Таблица 4 – Нормативы АО «Россельхозбанк»

Норматив	На 01.01.2021 г., %	На 01.01.2022 г., %	На 01.01.2023 г., %	На 31.12.2023 г., %
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	9,70	9,80	10,10	8,42
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	11,20	11,30	11,50	9,80
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	14,40	14,70	14,50	15,24
Норматив мгновенной ликвидности Н2	9,70	9,80	10,10	194,25
Норматив текущей ликвидности Н3	118,70	361,10	118,30	96,63
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	65,30	59,80	63,90	61,27

«Общая стоимость активов банка увеличилась на 903 031 299 т. р., что в относительном выражении составляет +23,64% в целом за рассматриваемый период или +7,33% в среднем за каждый год рассматриваемого периода. Рост стоимости активов банка обычно является следствием расширения активных операций (это может быть наращивание кредитного портфеля, активизация инвестиционных операций и т.п.). Следовательно, данное обстоятельство следует интерпретировать положительно.

Активы банка профинансированы преимущественно за счет пассивов (обязательств). Необходимо отметить, что это является стандартом мировой банковской практики. Это связано со структурой капитала, где собственные средства (собственный капитал) занимают 10-20%, а 80-90% – это

привлеченные средства (заемный капитал), поэтому государство всегда исходит из интересов вкладчиков и кредиторов банка, защищая их с помощью различных инструментов» [13].

«По состоянию на последнюю отчетную дату анализируемого периода (31.12.2023) нормативы, установленные ЦБ РФ, выполнялись.

Результаты анализа относительных показателей, характеризующих баланс банка, свидетельствуют, что финансовое состояние банка в целом улучшилось.

Основная деятельность банка (осуществление кредитно-депозитных операций) оказалась прибыльной. По критерию получения чистого финансового результата (при прочих равных условиях) в 2023 г. по сравнению с 2021 г. эффективность работы банка повысилась. Доходность и рентабельность работы АО «Россельхозбанк» преимущественно повысились» [17].

2.3 Оценка эффективности кредитных продуктов для физических лиц АО «Россельхозбанк»

«Кредитный портфель Группы (до вычета резервов) по сравнению с концом 2022 г. вырос на 306,1 млрд. р. (+9,0%) и составил 3,719 трлн. р. В том числе кредитный портфель юридических лиц (включая кредиты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток) увеличился за 2023 г. на 328,4 млрд. р. (+11,6%) до 3,152 трлн. р. Розничный кредитный портфель незначительно уменьшился (-3,8%), что соответствовало риск-подходам Группы и приоритету кредитования клиентов АПК.

Доверие клиентов к Россельхозбанку обеспечило приток средств вкладчиков. Депозиты и текущие счета населения выросли на 267,5 млрд. р. (+16,1%) до 1,931 трлн. р. При этом средства юридических лиц (включая государственные органы власти) увеличились на 23 млрд. р. (+1,4%) по сравнению с концом 2022 г. и составили 1,723 трлн. р. В целом средства

клиентов выросли на 8,6% (+290,5 млрд. р.) и составили 3,654 трлн. р.

Соотношение кредитов к депозитам (loan-to-deposit ratio) на 31 декабря 2023 г. составило 102%» [19].

«В 2023 г. Группа существенно повысила свою операционную эффективность. Основным драйвером роста прибыли стали процентные доходы: по итогам 2023 г. чистый процентный доход составил 129,2 млрд. р., увеличившись на 75,6% по сравнению с 2022 г. (против 73,6 млрд. р.). Рентабельность капитала по сравнению с 2022 г. увеличилась с 2,7% до 11,0%. Рентабельность активов – соответственно с 0,2% до 0,7%. Важно отметить, что эти темпы роста не являются следствием «низкой базы» в сравнении с турбулентным 2022 г. Банк в этот период смог не только удержать ранее завоеванные позиции, но и сохранил темпы роста доходов и качества активов.

Чистая процентная маржа Группы за 2023 г. составила 2,9%, увеличившись против 1,9% за прошлый год. Показатель отношения операционных расходов к чистым операционным доходам до создания резервов (Cost/Income) улучшился в сравнении с концом 2022 г. и составил 48%» [22]. Потребительское кредитование – направление деятельности Россельхозбанка в сегменте обслуживания частных лиц. Несколько кредитных программ рассчитаны на широкую клиентскую аудиторию.

Основные кредитные продукты, представленные в банке, изложены в Приложении И, в таблице И.1.

Минимальная процентная ставка по кредитам в Россельхозбанке составляет 3,25 %, а максимальная - 22,5 %.

В зависимости от программы взять кредит можно от 30 000 р. Средний срок выплаты процентов доходит до 60 месяцев.

В рамках программы Россельхозбанка клиентам предлагается возможность оформить кредит с пониженной процентной ставкой при подаче заявки через официальный сайт банка. Подробная информация представлена в таблице 5.

Таблица 5 – Кредитный продукт со сниженным платежом при оформлении заявки на кредит на сайте Банка

Сумма кредита	До 300 тыс. руб., %	От 300 тыс. руб. до 1 млн. руб., %	1-2,5 млн. руб., %	Свыше 2,5 млн. руб., %
Клиенты, получающие зарплату на счет в Россельхозбанке	27,6-31,4	27,1	27,1	27
Прочие клиенты	28,4-34,4	28,4	27,4	27

Данные таблицы показывают, что клиенты, получающие зарплату на счет в Россельхозбанке, имеют более выгодные условия кредитования, особенно при оформлении кредита на крупные суммы.

В таблице 6 представлены данные о полной стоимости кредита (ПСК) по различным кредитным продуктам в 2023 г., включая целевые кредиты, предложения для самозанятых и пенсионеров, а также программы рефинансирования. Условия варьируются в зависимости от суммы кредита, процентной ставки и срока погашения.

Таблица 6 – Полная стоимость кредита в 2023 г. по основным кредитным продуктам

Банк	Сумма до, руб.	ПСК, %	Срок кредита, мес.	Сумма от, руб.
Газомоторное топливо	300 000	16,1 – 21,4	13-36	30000
Для самозанятых	750 000	16,100 – 28,400	13-36	30000
Для пенсионеров	3 000 000	16,100 – 28,400	13-60	30000
На благоустройство дома	700 000	3,900 – 9,100	6-60	30000
На любые цели	5 000 000	16,100 – 28,400	13-60	30000
С льготной ставкой	5 000 000	16,100 – 28,400	13-60	30000
На развитие подсобного хозяйства	700 000	16,0 – 24,0	13-60	30000
Рефинансирование ипотеки	12 000 000	6,43 – 11,1	12-360	100000
Рефинансирование	3 000 000	16,1 – 28,4	13-60	30000

Анализ данных таблицы 6 показывает, что наименьшая ПСК предлагается по кредитам на благоустройство дома и рефинансирование ипотеки, что делает их наиболее выгодными вариантами среди предложенных продуктов.

Физическим лицам доступны целевые и нецелевые программы, с обеспечением и без такового. Кредитование проводится в наличной форме. Периодически в банке запускаются всевозможные акции, в рамках которых снижаются процентные ставки. Сравнительный анализ кредитных продуктов отражен в Приложении К, в таблице К.1.

Условия по кредитам Россельхозбанка для физических лиц в 2023 г., процентные ставки от 3,25%, предложений - 19.

В банке предлагаются карты двух типов с кредитными возможностями, с которыми можно ознакомиться в Приложении Л, в таблице Л.1.

Для анализа условий ипотечных продуктов представлен сравнительный обзор, включающий основные цели и ключевые параметры каждого предложения. Полная информация по условиям кредитования содержится в таблице 7.

Таблица 7 – Сравнительный анализ ипотечных продуктов

Наименование кредитного продукта	Назначение	Условия
Дальневосточная ипотека	На покупку жилья для учителей, врачей, молодых семей и участников программы «Дальневосточный гектар»	от 30% первоначальный взнос до 20 лет срок до 6 млн. р. сумма
Военная ипотека	Ипотечный кредит для военнослужащих - участников накопительно-ипотечной системы	от 10% первоначальный взнос до 27 лет срок до 2 003 500 р. сумма
Рефинансирование военной ипотеки	Погашение действующей накопительно-ипотечной программы на выгодных условиях	до 27 лет срок до 1 993 000 р. сумма
Ипотечное жилищное кредитование	Базовая ипотечная программа на покупку жилья на первичном или вторичном рынке	Базовая ипотечная программа на покупку жилья на первичном или вторичном рынке
Молодая семья	Специальные условия кредитования для молодых семей	От 10% первоначальный взнос до 30 лет срок до 60 млн. р. сумма
Ипотека по двум документам	Без подтверждения дохода. Для заявки нужен только паспорт и один документ на выбор	От 40% первоначальный взнос до 25 лет срок до 8 млн. р. сумма
Ипотека под залог	Ипотека на новое жилье под залог имеющегося	От 30% первоначальный взнос до 30 лет срок до 20 млн. р. сумма

Продолжение таблицы 7

Наименование кредитного продукта	Назначение	Условия
Нецелевой ипотечный кредит	Ипотека на все, что хочется	От 50% первоначальный взнос до 10 лет срок до 10 млн. р. сумма
Ипотека на покупку нежилой недвижимости	Машиноместо, кладовая	От 20% первоначальный взнос до 15 лет срок до 30 млн. р. сумма
Сельская ипотека	На строительство или покупку жилья в российских сёлах на выгодных условиях	от 20% первоначальный взнос до 25 лет срок до 6 млн. р. сумма

При выборе банка-кредитора первый показатель, на чем заостряют внимание заемщики - процентная ставка. Но общая сумма переплаты зависит не только от нее, даже если исправно вносить все платежи. А может получиться и так, что заем под более высокий процент оказывается дешевле.

Эффективная процентная ставка по кредиту показывает фактическую стоимость займа для клиента. Она включает не только процент годовых, который указан в договоре, но и все сопутствующие затраты и комиссии, которые предусмотрены при обслуживании.

Условия кредита Россельхозбанк «На любые цели».

В рамках данного предложения банк предоставляет клиентам свободу в выборе схемы погашения задолженности - аннуитетные или дифференцированные платежи. Это существенный плюс, так как заемщик самостоятельно подбирает для себя наиболее удобный вариант. Залог, поручительство и прочие виды обеспечения - не применяются.

На примере проводится анализ эффективности кредитного продукта.

Сумма кредита 3030000 р. Полная стоимость кредита 16.100% - 28.400%. Платеж в месяц от 123 353 р. Срок кредита 30 месяцев. Сумма выплат 3 700 595 р. Переплата 670595 р.

С графиком платежей можно ознакомиться в Приложении Е.

Россельхозбанк по количеству выданных кредитов физическим лицам занимает 5 место в РФ. Его кредитный портфель по состоянию на

01.02.2022 г. равен 594 041 622 т. р. Условия кредитных продуктов для населения очень разнообразны. Взять деньги можно как на потребительские цели, так и на покупку жилья, дачного участка, автомобиля, причем все можно оформить с помощью онлайн заявки. Процентные ставки зависят от кредитного продукта и категории клиента. Так, проценты для клиентов банка несколько ниже, чем для остальных заемщиков.

«В таблице 8 описаны условия программы рефинансирования кредитов, предоставляющей заемщикам возможность объединить до четырех существующих кредитов, включая потребительские и автокредиты, на более выгодных условиях. Программа предусматривает минимальный пакет документов и отсутствие необходимости в обеспечении или страховании.

Таблица 8 – Оценка программы рефинансирования кредитов

Показатель	Условие
Цель кредита	Рефинансирование потребительских кредитов, автокредитов, возможно рефинансировать до 4 кредитов
Возраст заемщика, лет	От 21 года на дату получения кредита До 75 лет на дату погашения кредита
Сумма кредита	От 50 000 р. до 1 000 000 р.
Процент по кредиту	От 50 000 до 500 000 р. 16,50% - 19,50% 50 001 – 1 000 000 р. 12,50% - 14,50%
Срок кредита	От 12 месяцев до 60 месяцев
Обеспечение кредита	Не требуется
Документы	Паспорт, заявление – анкета, документы по рефинансируемому кредиту, подтверждение дохода
Страхование	Не требуется

Представленная программа из таблицы 8 позволяет заемщикам рефинансировать до четырех кредитов, включая потребительские, автокредиты и другие займы» [20].

«Расчеты по привлечению средств, процентным доходам и расходам, а также чистой прибыли после налогообложения демонстрируют устойчивость и прибыльность финансовых продуктов банка, что подтверждается данными, представленными в таблице 9.

Таблица 9 – Расчет эффективности депозитных и кредитных продуктов

Показатель	Описание расчетов	Сумма, тыс. руб.
Сумма привлеченных средств	$70\,106\,016 \cdot 10\% = 7\,010\,601,6$ т. р. за год	7 010 601,6
Обязательный резерв	$7\,010\,601,6 \cdot 5\% = 350\,530,08$ т. р. привлеченные средства составят $7\,010\,601,6 - 350\,530,08 = 6\,660\,071,52$	350 530,08
Процентный доход	$6\,660\,071,52 \cdot 16\% = 1\,065\,611,44$ т. р.	1 0065 611,44
Процентный расход	Проведем расчет разницы между суммой уплаты процентов по депозитам и суммой полученных процентов по кредиту: $6\,660\,071,52 \cdot 6,11\% = 406\,930,37$ т. р.	406 930,37
Чистый процентный доход	$1\,065\,611,44 - 406\,930,37 = 658\,681,07$ т. р.	658 681,07
Чистая прибыль (прибыль после налогообложения)	Чистый процентный доход будет уменьшен на величину налога на прибыль: $658\,681,07 - (658\,681,07 \cdot 20\%) = 526\,944,856$ т. р.	526 944,856
Собственный капитал	$14\,191\,056 + 526\,944,856 = 14\,718\,000,9$ т. р.	14 718 000,9
Экономическая эффективность	Процентные доходы / процентные расходы: $1\,065\,611,44 / 406\,930,37 = 2,62$	2,62

Процентные доходы превышают процентные расходы более чем в 2,5 раза. Такое значение соотношения процентных доходов и расходов находится на нормальном уровне. Но дальнейший рост этого показателя будет означать рост риска ликвидности» [24].

Эффективность банковских продуктов в 2023 г. демонстрирует высокий уровень доходности, что подтверждается показателями процентного дохода, процентного расхода и чистой процентной маржи, представленных в таблице 10.

Таблица 10 – Общая эффективность банковских продуктов в 2023 г.

Период	Процентный доход, тыс.руб.	Процентный расход, тыс.руб.	Средний актив с процентным доходом, тыс.руб.	Чистая процентная маржа, %
2023 г. в целом по банку	417929094	295584009	4722702376	0,026

Чистая процентная маржа по всем видам банковских продуктов за 2023 г. составила 2,6%. Здесь учитываются активные и пассивные операции

банка.

В таблице 11 приведены данные по чистой процентной марже для всех видов кредитных продуктов.

Таблица 11 – Чистая процентная маржа по кредитам

Наименование кредитного продукта	Процентный доход, тыс.руб.	Процентный расход, тыс.руб.	Средний актив с процентным доходом, тыс.руб.	Чистая процентная маржа, %
Кредит со сниженным платежом	4912128,0	3689628,3	11985006,5	10,20
Рефинансирование	3274752,0	2459752,2	7990004,4	10,20
Льготный кредит	4093440,0	3074690,3	9987505,4	10,20
Кредит на топливо	3820544,0	2869710,9	9321671,7	10,20
«Кредит до зарплаты» в форме «овердрафт»	5457920,0	4099587,0	13316673,9	10,20

Чистая процентная маржа по кредитам составила 10,2%. Показатель означает отдачу процентного дохода с учетом процентного расхода за год.

В рамках анализа эффективности кредитных карт была рассчитана чистая процентная маржа для различных продуктов. Подробные данные о процентных доходах, расходах и среднем активе представлены в таблице 12.

Таблица 12 – Чистая процентная маржа по кредитным картам

Наименование кредитного продукта	Процентный доход, тыс.руб.	Процентный расход, тыс.руб.	Средний актив с процентным доходом, тыс.руб.	Чистая процентная маржа, %
Кредитная карта UnionPay	7982208,0	7379256,6	19475635,6	3,10
Кредитная карта UnionPay	3325920,0	3074690,3	8114848,2	3,10
СВОЯ кредитная карта	10864672,0	10043988,2	26508504,0	3,10

Чистая процентная маржа по кредитным картам составила 3,1%, что меньше ставки по кредитам. Низкая ставка объясняется длительным льготным периодом кредитования на фоне платного использования денежных средств.

Для оценки эффективности ипотечных продуктов была рассчитана

чистая процентная маржа, которая является единым показателем для всех представленных видов ипотеки. Детализированные данные по доходам, расходам и среднему активу с процентным доходом приведены в таблице 13.

Таблица 13 – Чистая процентная маржа по ипотеке

Наименование кредитного продукта	Процентный доход, тыс.руб.	Процентный расход, тыс.руб.	Средний актив с процентным доходом, тыс.руб.	Чистая процентная маржа, %
Дальневосточная ипотека	2865408,0	1639834,8	6991253,8	17,53
Военная ипотека	3581760,0	2049793,5	8739067,3	17,53
Рефинансирование военной ипотеки	2865408,0	1639834,8	6991253,8	17,53
Ипотечное жилищное кредитование	2507232,0	1434855,5	6117347,1	17,53
Молодая семья	5730816,0	3279669,6	13982507,6	17,53
Ипотека по двум документам	3581760,0	2049793,5	8739067,3	17,53
Ипотека под залог	4656288,0	2664731,6	11360787,4	17,53
Нецелевой ипотечный кредит	1790880,0	1024896,8	4369533,6	17,53
Ипотека на покупку нежилой недвижимости	2865408,0	1639834,8	6991253,8	17,53
Сельская ипотека	5372640,0	3074690,3	13108600,9	17,53

Чистая ставка по ипотеке 17,53% больше ставки по кредитам и кредитным продуктам в связи с более дешевыми используемыми средствами, которые банк направляет на выдачу ипотеки (рисунок 9). Это долгосрочные средства с меньшими процентными ставками.

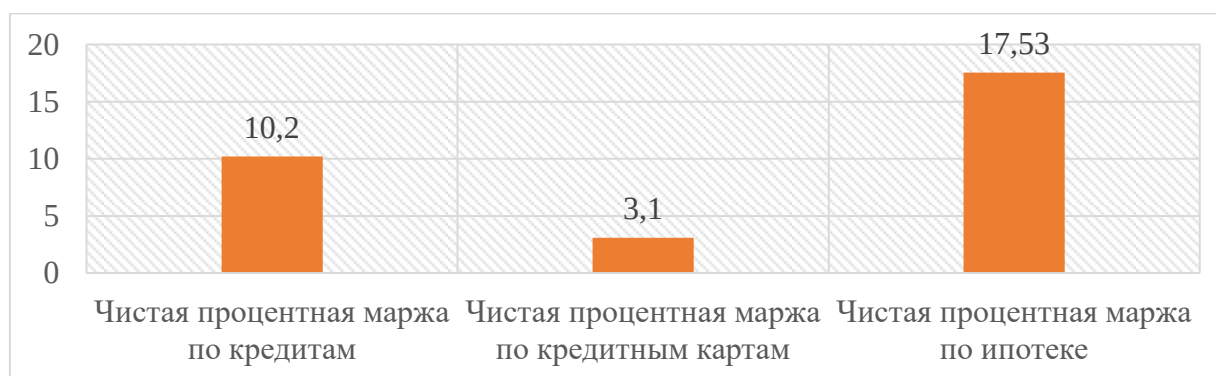


Рисунок 9 – Чистая процентная маржа по банковским продуктам, %

Далее в таблице 14 представлен расчет следующего показателя оценки эффективности кредитных продуктов – спреда прибыли.

Таблица 14 – Спред прибыли по кредитам

Наименование кредитного продукта	Процентный доход, тыс.руб.	Процентный расход, тыс.руб.	Средний актив с процентным доходом, тыс.руб.	Средний платный пассив, тыс.руб.	Спред прибыли, %
Кредит со сниженным платежом	4912128,0	3689628,3	11985006,5	15373451,3	0,17
Рефинансирование	3274752,0	2459752,2	7990004,4	10248967,5	0,17
Льготный кредит	4093440,0	3074690,3	9987505,4	12811209,4	0,17
Кредит на газомоторное топливо	3820544,0	2869710,9	9321671,7	11957128,8	0,17
«Кредит до зарплаты» в форме «овердрафт»	5457920,0	4099587,0	13316673,9	17081612,5	0,17

Спред прибыли оценивается на уровне 17%. Показатель учитывает стоимость средних платных пассивов.

Спред прибыли по кредитным картам отражает разницу между доходностью активов и стоимостью пассивов. Расчеты по процентным доходам, расходам, средним активам с процентным доходом и средним платным пассивам для различных кредитных карт представлены в таблице 15.

Таблица 15 – Спред прибыли по кредитным картам

Наименование кредитного продукта	Процентный доход, тыс.руб.	Процентный расход, тыс.руб.	Средний актив с процентным доходом, тыс.руб.	Средний платный пассив, тыс.руб.	Спред прибыли, %
Кредитная карта UnionPay	7982208,0	7379256,6	19475635,6	33542075,5	0,19
Кредитная карта UnionPay	3325920,0	3074690,3	8114848,2	13975864,8	0,19
СВОЯ кредитная карта	10864672,0	10043988,2	26508504,0	45654491,6	0,19

По кредитным картам спрэд прибыли оценивается на уровне 19%.

Спрэд прибыли по ипотечным продуктам демонстрирует стабильную разницу между доходностью активов и стоимостью пассивов. Детализированные данные по процентным доходам, расходам, средним активам с процентным доходом и средним платным пассивам приведены в таблице 16.

Таблица 16 – Спрэд прибыли по ипотеке

Наименование кредитного продукта	Процентный доход, тыс.руб.	Процентный расход, тыс.руб.	Средний актив с процентным доходом, тыс.руб.	Средний платный пассив, тыс.руб.	Спрэд прибыли, %
Дальневосточная ипотека	2865408,0	1639834,8	6991253,8	9110193,3	0,23
Военная ипотека	3581760,0	2049793,5	8739067,3	11387741,7	0,23
Рефинансирование военной ипотеки	2865408,0	1639834,8	6991253,8	9110193,3	0,23
Ипотечное жилищное кредитование	2507232,0	1434855,5	6117347,1	7971419,2	0,23
Молодая семья	5730816,0	3279669,6	13982507,6	18220386,7	0,23
Ипотека по двум документам	3581760,0	2049793,5	8739067,3	11387741,7	0,23
Ипотека под залог	4656288,0	2664731,6	11360787,4	14804064,2	0,23
Нецелевой ипотечный кредит	1790880,0	1024896,8	4369533,6	5693870,8	0,23
Ипотека на покупку нежилрой недвижимости	2865408,0	1639834,8	6991253,8	9110193,3	0,23
Сельская ипотека	5372640,0	3074690,3	13108600,9	17081612,5	0,23

Таблица 16 демонстрирует спрэд прибыли по ипотечным кредитным продуктам. В ней показаны различные виды ипотек, такие как «Дальневосточная ипотека», «Военная ипотека», «Молодая семья», «Ипотека по двум документам» и другие. Для каждого продукта приведены показатели процентного дохода, процентного расхода, средних активов с процентным доходом, средних платных пассивов и итоговый спрэд прибыли.

На рисунке 10 приведено сравнение спрэда прибыли по банковским

продуктам.



Рисунок 10 – Спрэд прибыли по банковским продуктам в 2023 г.

Спрэд прибыли по ипотеке в 23% самый высокий среди банковских продуктов и означает, что банку выгоднее всего выдавать и развивать направление ипотечного кредитования.

Во второй главе проведен анализ деятельности АО «Россельхозбанк» с акцентом на эффективность кредитных продуктов для физических лиц. Банк, являясь одним из крупнейших в России, демонстрирует устойчивый рост активов и финансовых показателей. За период 2021–2023 гг. активы увеличились на 23,64%, что связано с расширением кредитного портфеля и эффективным управлением обязательствами.

Особое внимание уделено ипотечным продуктам, которые обеспечивают наивысшую доходность. Чистая процентная маржа по ипотеке составила 17,53%, а спрэд прибыли достиг 23%, что делает ипотечное кредитование наиболее выгодным направлением. Потребительские кредиты и кредитные карты также являются значимыми продуктами, однако их показатели доходности уступают ипотечным программам.

Результаты анализа подтверждают, что АО «Россельхозбанк» успешно реализует свои задачи, предлагая конкурентоспособные условия кредитования. Для укрепления рыночных позиций рекомендуется сосредоточиться на расширении льготных программ и снижении процентных ставок по потребительским кредитам.

Глава 3 Разработка мероприятий по совершенствованию кредитных продуктов для физических лиц в АО «Россельхозбанк»

3.1 Направления совершенствования кредитных продуктов для физических лиц. Разработка новых кредитных продуктов

Целью разработки новых кредитных продуктов является создание предложений, которые отвечают запросам различных целевых групп клиентов, включая молодых специалистов, самозанятых граждан, экологически осознанных потребителей и семьи с детьми. Достижение этой цели предполагает упрощение условий получения кредитов, снижение процентных ставок, внедрение льготных программ, а также активное использование цифровых технологий для повышения удобства взаимодействия с клиентами. Следовательно, необходимость разработки и совершенствования кредитных продуктов приобретает стратегическое значение для обеспечения конкурентоспособности и устойчивого роста банка.

Одной из ключевых задач совершенствования кредитных продуктов для физических лиц в АО «Россельхозбанк» является устранение существующих недостатков, снижающих привлекательность предложений для клиентов. Проведенный анализ позволяет выделить следующие проблемы:

- длительный процесс одобрения и оформления кредитов. На сегодняшний день значительное количество клиентов сталкивается с продолжительными сроками обработки заявок. Это приводит к потере времени и, в некоторых случаях, оттоку клиентов, которые предпочитают более оперативные сервисы конкурентов. Ускорение процесса обработки заявок, включая автоматизацию, может повысить удовлетворенность клиентов;
- ограниченные возможности для онлайн-обслуживания. Несмотря на тенденции цифровизации, в текущем состоянии многие

кредитные продукты банка требуют обязательного посещения офиса. Это создает неудобства для клиентов, особенно в удаленных регионах. Развитие онлайн-услуг, включая полноценное оформление кредитов через мобильное приложение, становится значительным шагом вперед.

Для наглядности представлено распределение предпочтений клиентов по использованию онлайн-услуг. Показатели отражены в таблице 17.

Таблица 17 – Предпочтения клиентов по использованию онлайн-услуг

Показатель	Доля клиентов, %
Используют мобильное приложение	35
Предпочитают онлайн-банкинг	25
Посещают офисы банка	40

Из данных таблицы 17 видно, что 60% клиентов уже готовы к использованию цифровых каналов, что подчеркивает необходимость их развития:

- недостаточная персонализация кредитных предложений. Стандартные условия кредитования часто не учитывают индивидуальные потребности клиентов, что снижает их привлекательность. Например, отсутствуют программы, адаптированные к конкретным категориям заемщиков, таким как молодые специалисты. Более глубокая сегментация клиентской базы позволит разрабатывать персонализированные предложения, увеличивая охват и удовлетворенность;
- высокие процентные ставки по некоторым программам. Для ряда продуктов, таких как потребительские кредиты, ставки остаются выше рыночных. Это ограничивает конкурентоспособность банка. Проведение сравнительного анализа ставок с основными конкурентами показало, что текущие условия требуют пересмотра;
- низкая популярность отдельных продуктов. Некоторые кредитные продукты, такие как автокредиты, имеют низкий спрос. Это может

быть связано как с недостаточной рекламной поддержкой, так и с отсутствием конкурентных условий. Для анализа проведена оценка объемов выданных кредитов по разным категориям.

В таблице 18 представлена структура по потребительским, ипотечным и автокредитам.

Таблица 18 – Структура выданных кредитов по категориям

Категория кредита	Доля в общем объеме, %
Потребительские	45
Ипотечные	40
Автокредиты	10
Другие	5

Данные из таблицы 18 говорят о том, что автокредиты занимают лишь 10% от общего объема, что требует разработки стимулирующих программ для увеличения их популярности.

Устранение перечисленных недостатков станет основой для укрепления рыночных позиций АО «Россельхозбанк» и привлечения новых клиентов.

Совершенствование кредитных продуктов для физических лиц в АО «Россельхозбанк» предполагает реализацию ряда стратегических мероприятий, направленных на оптимизацию процессов, улучшение условий кредитования, расширение линейки продуктов и развитие программ лояльности.

Современные тенденции в банковской сфере требуют внедрения цифровых технологий, которые значительно упрощают взаимодействие с клиентами и ускоряют обслуживание:

- внедрение цифровых технологий. Цифровизация процессов позволяет автоматизировать многие этапы кредитования, включая подачу заявки, проверку документов и взаимодействие с клиентами. Особое внимание должно быть уделено мобильному приложению банка;
- упрощение процедур подачи заявок и оформления документов.

Создание упрощенного процесса подачи заявки, включающего минимальный пакет документов, станет важным шагом для привлечения клиентов. Например, интеграция системы, автоматически заполняющей данные из Госуслуг, сократит время оформления;

- автоматизация оценки кредитоспособности. Внедрение алгоритмов, основанных на машинном обучении, позволит анализировать финансовое поведение клиента и автоматически рассчитывать вероятность возврата кредита. Это не только ускорит процесс, но и повысит точность оценки рисков.

Для оценки влияния автоматизации на основные показатели кредитного процесса в АО «Россельхозбанк» был проведен анализ ключевых метрик до и после внедрения цифровых технологий. Сводные результаты представлены в таблице 19.

Таблица 19 – Эффекты автоматизации кредитного процесса

Показатель	До внедрения, %	После внедрения, %
Средний срок одобрения заявки (дни)	5	1
Уровень ошибок в обработке заявок	7	1
Удовлетворенность клиентов	65	85

Как видно из представленных данных, внедрение автоматизированных технологий позволяет сократить средний срок одобрения заявки с пяти до одного дня, что делает процесс кредитования более оперативным и привлекательным для клиентов. Одновременно снижается уровень ошибок в обработке заявок, что повышает точность и надежность операций. Увеличение показателя удовлетворенности клиентов до 85% свидетельствует о том, что автоматизация процессов не только ускоряет обслуживание, но и способствует формированию позитивного имиджа банка, что особенно важно в условиях конкурентного рынка.

Условия кредитования являются важным конкурентным преимуществом, которое определяет выбор банка клиентами. Улучшение ключевых параметров предложений повысит лояльность текущих клиентов

и привлечет новых:

- снижение процентных ставок для надёжных клиентов. Программы с пониженной ставкой для клиентов с положительной кредитной историей или длительным сроком обслуживания в банке будут стимулировать повторное обращение за кредитами;
- льготные условия для различных категорий населения. Введение специальных программ для пенсионеров, молодых семей и самозанятых позволит охватить более широкую аудиторию;
- увеличение сроков кредитования. Предоставление более длительных сроков для погашения потребительских и ипотечных кредитов снизит финансовую нагрузку на клиентов.

Развитие новых кредитных продуктов с учётом современных запросов населения станет важным шагом для укрепления позиций банка:

- разработка «зелёных» кредитов. Продукты для финансирования энергоэффективных проектов, таких как установка солнечных батарей или утепление домов, будут востребованы в условиях растущего интереса к экологическим инициативам;
- кредиты на модернизацию или ремонт жилья. Доступные кредиты для ремонта или улучшения жилых условий позволят привлечь клиентов, планирующих значительные изменения в своем жилье;
- микрозаймы для малого бизнеса и самозанятых. Создание микрокредитов с минимальной ставкой и гибкими условиями для самозанятых и начинающих предпринимателей обеспечит поддержку малого бизнеса.

Для определения перспективных направлений расширения линейки кредитных продуктов был проведен анализ потенциального спроса среди физических лиц на новые предложения. Полученные данные демонстрируют ожидания клиентов и их заинтересованность в различных видах кредитных программ. Результаты исследования представлены в таблице 20.

Таблица 20 – Потенциальный спрос на новые кредитные продукты

Продукт	Ожидаемый спрос, %
«Зелёные» кредиты	25
Кредиты на ремонт жилья	40
Микрозаймы	35

Данные таблицы показывают, что наиболее востребованным продуктом среди клиентов являются кредиты на ремонт жилья, на которые приходится 40% ожидаемого спроса. Второе место занимают микрозаймы (35%), что отражает потребность в быстрых и небольших по сумме займа. «Зелёные» кредиты, несмотря на относительно меньшую долю спроса (25%), демонстрируют интерес клиентов к экологически ориентированным продуктам.

Лояльность клиентов играет ключевую роль в удержании клиентов и повышении их удовлетворённости:

- система скидок и бонусов. Введение скидок по процентной ставке или бонусов за своевременное погашение кредита будет стимулировать дисциплину клиентов;
- начисление кешбэка по кредитным картам. Программы, включающие возврат части средств за покупки, совершённые с использованием кредитной карты, станут дополнительным стимулом к её активному использованию.

Для оценки эффективности улучшения программ лояльности была проанализирована потенциальная динамика ключевых показателей клиентской базы до и после внедрения изменений. Результаты исследования представлены в таблице 21.

Таблица 21 – Ожидаемый эффект от улучшения программ лояльности

Показатель	До изменений	После изменений
Уровень удержания клиентов, %	70	85
Средний срок сотрудничества, лет	3	5
Увеличение повторных обращений, %	15	25

Анализ данных таблицы демонстрирует, что внедрение обновленных

программ лояльности может существенно улучшить показатели взаимодействия с клиентами. Уровень удержания клиентов увеличивается с 70% до 85%, что свидетельствует о большей приверженности клиентов банку. Средний срок сотрудничества возрастает с 3 до 5 лет, что говорит о повышении долгосрочной лояльности. Дополнительно, количество повторных обращений возрастает с 15% до 25%, что подтверждает эффективность предлагаемых мер для стимулирования возвращения клиентов и укрепления их доверия.

В современных условиях банковской деятельности важным направлением является создание новых кредитных продуктов, ориентированных на удовлетворение актуальных потребностей клиентов и повышение конкурентоспособности банка. В этом разделе представлены три новых кредитных продукта, разработанных с учётом текущих рыночных тенденций и социально-экономических приоритетов.

Кредитный продукт «ЭКО+».

Кредитный продукт «ЭКО+» разработан для стимулирования экологически ориентированных инициатив. Основная цель — поддержка клиентов, которые вносят вклад в развитие устойчивой экономики.

Основные условия продукта:

- финансирование экологических проектов, таких как приобретение электромобилей, установка солнечных батарей, модернизация жилых домов с использованием энергоэффективных технологий;
- процентные ставки ниже рыночных на 2–3%, что делает продукт доступным для широкого круга заёмщиков;
- срок кредитования — до 7 лет, что позволяет клиентам планировать долгосрочные инвестиции.

Внедрение данного продукта способствует укреплению имиджа банка как социально ответственного учреждения и привлекает клиентов, ориентированных на экологическую устойчивость.

Кредитный продукт «Поддержка молодым».

Программа «Поддержка молодым» ориентирована на молодые семьи и направлена на решение ключевых вопросов их финансового обеспечения.

Основные условия продукта:

- льготное кредитование с минимальным первоначальным взносом, что снижает барьер для получения кредита;
- целевое назначение кредита включает покупку жилья, приобретение автомобиля и покрытие образовательных расходов;
- упрощённые условия для заёмщиков, что стимулирует активное использование продукта.

Введение этой программы позволит банку повысить свою привлекательность для молодого населения и укрепить свои позиции на рынке розничного кредитования.

Кредитный продукт «Самозанятым».

Кредитный продукт «Самозанятым» направлен на поддержку предпринимательской деятельности, особенно в сегменте малого бизнеса и самозанятых.

Основные условия продукта:

- микрозаймы для развития бизнеса, включая покупку оборудования, материалов или организацию новых направлений;
- упрощённый пакет документов, что делает продукт доступным для широкой аудитории;
- конкурентоспособные процентные ставки, учитывающие специфику целевой аудитории.

Внедрение данного продукта не только позволит банку занять нишу в растущем сегменте самозанятых, но и укрепить свои позиции в поддержке национальной предпринимательской инициативы.

В целях наглядного представления основных характеристик новых кредитных продуктов разработана сводная таблица, которая отражает ключевые параметры, цели, процентные ставки, сроки и особенности каждого из предложений. Представленные данные из таблицы 22 позволяют

оценить конкурентоспособность и уникальность каждого продукта.

Таблица 22 – Основные характеристики новых кредитных продуктов

Название продукта	Цель	Процентная ставка	Срок	Особенности
Кредит «ЭКО+»	Финансирование экологических проектов	Ниже рыночных на 2–3%	До 7 лет	Поддержка устойчивой экономики
Кредит «Поддержка молодым»	Решение финансовых вопросов молодых семей	Льготная	До 10 лет	Минимальный первоначальный взнос
Кредит «Самозанятым»	Развитие предпринимательской деятельности	Конкурентоспособная	До 3 лет	Упрощенный пакет документов

Анализ данных, приведённых в таблице 22, демонстрирует, что каждый из новых кредитных продуктов направлен на удовлетворение специфических потребностей различных целевых аудиторий. Продукт «ЭКО+» акцентирован на поддержке экологических инициатив, что соответствует современным тенденциям устойчивого развития. Программа «Поддержка молодым» призвана решить важные социальные задачи, предоставляя молодым семьям доступные условия для реализации их планов. Кредит «Самозанятым» открывает новые возможности для развития предпринимательства, особенно в сегменте малого бизнеса. Все эти предложения укрепляют позиции банка на рынке розничного кредитования и способствуют увеличению его доли.

Совершенствование кредитных продуктов для физических лиц в АО «Россельхозбанк» направлено не только на повышение качества предоставляемых услуг, но и на достижение значительных стратегических и экономических результатов. Предполагаемые эффекты от внедрения предложенных мер можно разделить на несколько ключевых направлений: увеличение клиентской базы, рост доходности, повышение уровня удовлетворённости клиентов и укрепление конкурентных позиций банка.

Оптимизация процессов кредитования, расширение продуктовой линейки и введение новых программ лояльности создают благоприятные

условия для привлечения новых клиентов. Например, упрощение подачи заявок и автоматизация процессов обработки данных позволят сократить временные издержки для клиентов, что является важным конкурентным преимуществом. Дополнительно новые продукты, такие как кредит «ЭКО+» и льготные предложения для молодых семей, адресуют актуальные потребности целевых групп, привлекая новую аудиторию.

Ожидается, что благодаря совершенствованию услуг банк сможет увеличить клиентскую базу не только за счёт новых клиентов, но и за счёт удержания текущих. Удобство использования онлайн-сервисов, персонализация предложений и программы лояльности помогут минимизировать отток клиентов.

Рост числа клиентов напрямую влияет на доходность банка. Расширение кредитной линейки, особенно за счёт новых предложений, таких как микрозаймы для самозанятых и «зелёные» кредиты, способствует увеличению объёма кредитного портфеля.

Так, за счёт повышения привлекательности условий кредитования и предоставления более низких ставок для надёжных клиентов, банк может стимулировать рост повторных обращений. Введение гибких сроков кредитования также повышает доступность предложений, способствуя увеличению среднего чека по кредиту. Таким образом, предполагаемые изменения создают условия для увеличения доходов за счёт более активного участия клиентов в кредитных программах.

Удовлетворённость клиентов является одним из ключевых факторов, влияющих на репутацию банка. Совершенствование процессов обслуживания, включая снижение времени на одобрение кредитов и внедрение цифровых технологий, помогает устранить барьеры, которые ранее вызывали неудобства.

Дополнительно, персонализация предложений и программы лояльности создают ощущение заботы о клиентах. Например, разработка систем скидок и бонусов за добросовестное исполнение обязательств не только увеличивает лояльность клиентов, но и стимулирует их интерес к

дальнейшему сотрудничеству. Удовлетворённые клиенты, в свою очередь, становятся источником «сарафанного радио», привлекая новых потребителей.

Реализация описанных мероприятий позволит АО «Россельхозбанк» занять более устойчивую позицию на рынке розничного кредитования. Введение инновационных продуктов, таких как «зелёные» кредиты, и работа с ранее недостаточно охваченными категориями клиентов, например, самозанятыми, помогают банку отличаться от конкурентов.

Помимо этого, улучшение технологических процессов, таких как автоматизация оценки кредитоспособности, снижает операционные издержки и позволяет предлагать более конкурентоспособные условия. Это особенно важно в условиях растущей конкуренции со стороны других банков и финансово-технологических компаний.

Совершенствование кредитных продуктов для физических лиц принесёт АО «Россельхозбанк» не только краткосрочные выгоды, такие как рост доходов и увеличение клиентской базы, но и создаст долгосрочные конкурентные преимущества. Эти меры направлены на укрепление доверия клиентов и повышение эффективности банковской деятельности, что способствует развитию банка и его роли на финансовом рынке.

3.2 Оценка эффективности кредитных продуктов для банка и физического лица

Оценка эффективности кредитных продуктов играет ключевую роль в обеспечении устойчивого развития банка и удовлетворении потребностей клиентов. Это важный этап процесса внедрения новых предложений, позволяющий определить их экономическую целесообразность, уровень удовлетворения клиентов, а также соответствие стратегическим целям организации. Без системного подхода к оценке эффективность новых продуктов может оставаться неопределённой, что в перспективе может привести к снижению их востребованности и финансовых результатов.

Для банка ключевыми критериями анализа выступают показатели рентабельности, доля клиентов, охваченных новыми предложениями, уровень просроченной задолженности, а также степень усиления конкурентных преимуществ на рынке. Эти метрики позволяют оценить экономический эффект от внедрения новых продуктов и определить их значимость в общем портфеле предложений.

С точки зрения физических лиц эффективность кредитных продуктов оценивается через такие параметры, как доступность условий, размер процентных ставок, гибкость графика платежей, а также возможность удовлетворить конкретные потребности клиента. Социальная направленность отдельных кредитных программ, таких как поддержка молодых семей или финансирование экологических проектов, также играет важную роль в оценке их востребованности.

Для более наглядного представления основных аспектов эффективности кредитных продуктов как для банка, так и для физических лиц, данные были сведены в таблицу 23. Это позволяет выделить ключевые направления анализа и оценить преимущества, которые предоставляют новые программы каждому из участников финансовых отношений.

Таблица 23 – Основные аспекты эффективности кредитных продуктов для банка и физических лиц

Аспект	Для банка	Для физических лиц
Финансовая эффективность	Рентабельность кредитных программ: доходы от кредитования превышают расходы на администрирование.	Снижение процентных ставок, уменьшение финансовой нагрузки на клиентов.
Расширение клиентской базы	Привлечение новых клиентов за счёт инновационных продуктов (например, «ЭКО+» и «Самозанятым»).	Расширение доступности кредитов для различных категорий населения (молодые семьи, самозанятые).

Продолжение таблицы 23

Аспект	Для банка	Для физических лиц
Снижение рисков	Уменьшение доли просроченной задолженности через автоматизацию и льготные условия.	Упрощение получения кредитов, снижение барьеров для оформления займов.
Конкурентоспособность	Укрепление позиций банка благодаря уникальным продуктам (например, кредиты на энергоэффективность).	Доступ к современным и удобным кредитным продуктам.
Удобство и технологии	Повышение операционной эффективности через автоматизацию и цифровизацию.	Простота подачи заявок, удобство использования через онлайн-платформы.
Социальная значимость	Улучшение имиджа банка за счёт социально ориентированных продуктов.	Реализация значимых инициатив: поддержка экологических проектов, помощь молодым семьям.

Сводная таблица позволяет определить взаимовыгодные преимущества новых кредитных продуктов для обеих сторон. Для банка внедрение современных программ означает рост доходности, укрепление рыночных позиций и снижение операционных рисков. Для физических лиц это повышение доступности кредитов, снижение финансовой нагрузки и возможность участия в социально значимых инициативах. Таким образом, предложенные продукты способствуют устойчивому развитию и удовлетворению интересов всех участников финансового процесса.

Для анализа эффективности новых кредитных продуктов ключевым показателем является их рентабельность. Этот показатель демонстрирует, насколько эффективно банк использует ресурсы для предоставления кредитов и какую прибыль получает от этих операций. Оценка рентабельности позволяет сравнить различные программы между собой и определить, какие из них наиболее выгодны как с финансовой, так и с операционной точки зрения.

Рентабельность кредитных программ рассчитывается по следующей формуле 3:

$$\text{Рентабельность} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Объем выданных кредитов}} \cdot 100\%; \quad (3)$$

Сравнительные данные по рентабельности кредитных продуктов представлены в таблице 24.

Таблица 24 – Сравнительный анализ рентабельности кредитных программ

Программа	Чистая прибыль, млн руб.	Объем выданных кредитов, млн руб.	Рентабельность, %
Кредит «ЭКО+»	5	50	10
Кредит «Поддержка молодым»	10	80	12,5
Кредит «Самозанятым»	2	20	10

Наиболее рентабельной оказалась программа «Поддержка молодым» с рентабельностью 12,5%, что связано с относительно низкими операционными издержками и высоким спросом. Программы «ЭКО+» и «Самозанятым» демонстрируют схожую рентабельность 10%, но имеют разные целевые аудитории и потенциал роста.

Удобство использования кредитных продуктов является одним из важнейших критериев их оценки со стороны физических лиц. Это включает скорость обработки заявки, доступность услуг в цифровом формате, простоту оформления документов и прозрачность условий кредитования.

Для анализа были выбраны ключевые показатели, такие как средний срок рассмотрения заявки, наличие онлайн-сервисов, упрощённость процедуры подачи документов и удовлетворённость клиентов. Эти показатели отражают степень комфортности взаимодействия с банком и играют значительную роль в выборе кредитного продукта. Детализированные данные представлены в таблице 25.

Таблица 25 – Ключевые показатели удобства для клиентов

Показатель	До внедрения	После внедрения	Изменение, %
Время подачи заявки, часы	48	12	-75
Уровень удовлетворённости, %	65	85	+20
Доля онлайн-заявок, %	30	70	+133

Анализ представленных данных показывает значительное улучшение

удобства для клиентов. Время подачи заявки сократилось на 75%, что делает процесс более оперативным и привлекательным для клиентов. Уровень удовлетворённости вырос на 20%, что указывает на позитивное восприятие изменений клиентами.

Особенно заметен рост доли онлайн-заявок, который увеличился на 133%, что свидетельствует о популярности цифровых сервисов и предпочтении клиентов осуществлять взаимодействие с банком удалённо. Эти результаты подтверждают эффективность принятых мер и их вклад в повышение конкурентоспособности банка.

Для оценки ожидаемых результатов от внедрения новых кредитных продуктов был проведён прогноз роста клиентской базы и доходности банка на ближайшие три года. Основой для анализа послужили текущие показатели прироста клиентской базы на уровне 20% в год и доходности на уровне 15% в год. Расчёты выполнены на основе трендового анализа с использованием фактических данных текущего года. Данные представлены в таблице 26.

Таблица 26 – Прогноз роста клиентской базы и доходности

Год	Клиентская база, тыс.	Доходность, млн руб.
Текущий	100	500
Год 1	120	575
Год 2	144	661,25
Год 3	172,8	760,44

Прогнозные данные демонстрируют устойчивый рост как клиентской базы, так и доходности. К концу третьего года количество клиентов увеличится на 72,8%, что указывает на расширение охвата целевой аудитории за счёт внедрения новых продуктов. Доходность за этот же период возрастет на 52%, что свидетельствует о высокой экономической эффективности стратегии банка.

Данный рост обусловлен успешной реализацией новых кредитных программ, оптимизацией внутренних процессов и усилением цифровизации услуг. Эти показатели подтверждают не только актуальность предложенных

мер, но и их значительный вклад в укрепление рыночных позиций банка.

Проведённый анализ направлений совершенствования и оценки эффективности кредитных продуктов для физических лиц в АО «Россельхозбанк» позволил выявить ключевые аспекты, определяющие успешность предложенных мер. Внедрение новых продуктов, таких как «ЭКО+», «Поддержка молодым» и «Самозанятым», а также оптимизация существующих программ, способствует повышению рентабельности, расширению клиентской базы и укреплению конкурентных позиций банка. Данные представлены в таблице 27.

Таблица 27 – Чистая процентная маржа по новым кредитным продуктам

Наименование кредитного продукта	Процентный доход, тыс.руб.	Процентный расход, тыс.руб.	Средние активы с процентным доходом, тыс.руб.	Чистая процентная маржа, %
Кредит «ЭКО+»	982425,6	737925,7	1797751,0	13,60
Кредит «Поддержка молодым»	654950,4	491950,4	1198500,7	13,60
Кредит «Самозанятым»	818688,0	614938,1	1498125,8	13,60

Следовательно, чистая процентная маржа по новым кредитным продуктам больше на 2,4%, чем по аналогичным кредитным продуктам, представленным в банке.

Для оценки эффективности новых кредитных продуктов был проведен расчет спреда прибыли, отражающий разницу между доходностью активов и стоимостью пассивов. Результаты представлены в таблице 28.

Таблица 28 – Спред прибыли по новым кредитным продуктам

Наименование кредитного продукта	Процентный доход, тыс.руб.	Процентный расход, тыс.руб.	Средний актив с процентным доходом, тыс.руб.	Средний платный пассив, тыс.руб.	Спред прибыли, %
Кредит «ЭКО+»	982425,6	737925,7	1797751,0	3074690,25	0,31

Продолжение таблицы 28

Наименование кредитного продукта	Процентный доход, тыс.руб.	Процентный расход, тыс.руб.	Средний актив с процентным доходом, тыс.руб.	Средний платный пассив, тыс.руб.	Спред прибыли, %
Кредит «Поддержка молодым»	654950,4	491950,4	1198500,7	11387741,7	0,50
Кредит «Самозанятым»	818688,0	614938,1	1498125,8	9110193,3	0,48

Анализ данных таблицы показывает, что наибольший спред прибыли демонстрирует продукт «Поддержка молодым», что говорит о том, что о его высокой рентабельности по сравнению с другими кредитными предложениями.

Спред прибыли по новым кредитным продуктам превышает аналогичный показатель по кредитным продуктам, существующим в банке на текущий момент.

Выгоды для банка:

- увеличение доходности за счёт роста клиентской базы на 72,8% к третьему году внедрения новых программ;
- снижение доли просроченной задолженности благодаря автоматизации процессов и персонализации предложений;
- повышение конкурентоспособности за счёт внедрения инновационных кредитных продуктов и улучшения программ лояльности.

Выгоды для клиентов:

- увеличение доступности кредитных продуктов через снижение процентных ставок и упрощение процедур;
- повышение удобства за счёт цифровизации подачи заявок и автоматизации обработки документов;
- социальная значимость продуктов, ориентированных на поддержку устойчивого развития и решения ключевых задач

населения.

На основе проведённой работы разработаны следующие рекомендации для дальнейшей оптимизации кредитных продуктов:

- углубление анализа клиентских потребностей. Регулярное проведение исследований для выявления новых сегментов рынка и определения наиболее востребованных условий кредитования;
- расширение линейки продуктов. Включение в перечень услуг специализированных кредитных программ, таких как микрозаймы для самозанятых или целевые кредиты для образовательных нужд.
- дальнейшая автоматизация. Внедрение интеллектуальных систем оценки кредитоспособности для минимизации рисков и повышения оперативности;
- усиление программ лояльности. Разработка долгосрочных бонусных программ, способствующих удержанию клиентов и росту повторных обращений;

Предложенные меры направлены на достижение стратегических целей банка, включая повышение рентабельности, укрепление позиций на рынке и улучшение финансовой стабильности. Одновременно с этим они способствуют росту удовлетворённости клиентов, повышают их доверие и формируют лояльность к бренду. Реализация данных рекомендаций создаёт условия для укрепления лидерства АО «Россельхозбанк» в сфере кредитования физических лиц и обеспечивает устойчивое развитие в долгосрочной перспективе.

Заключение

Кредитный продукт – это предложение банком клиенту документально оформленного комплекса взаимосвязанных кредитных услуг и операций, направленных на удовлетворение потребности клиента в таких услугах, имеющих определенное назначение, параметры исполнения.

Каждый кредитный продукт требует оценки по представленному алгоритму с расчетом приведенных показателей. Результаты анализа предоставляют возможность оценки эффективности реализуемых кредитных продуктов для физических лиц и определяют направления совершенствования данного вида деятельности.

Во второй главе проведен анализ деятельности АО «Россельхозбанк» с акцентом на эффективность кредитных продуктов для физических лиц. Банк, являясь одним из крупнейших в России, демонстрирует устойчивый рост активов и финансовых показателей. За период 2021–2023 гг. активы увеличились на 23,64%, что связано с расширением кредитного портфеля и эффективным управлением обязательствами.

Группа «Россельхозбанка» включает «РСХБ - Страхование», «РСХБ - Страхование жизни», «РСХБ Управление Активами», «РСХБ-Лизинг», «РСХБ-Факторинг», РСХБ-Интех.

«Одно из ключевых направлений деятельности банка - кредитование сезонных работ. К 2020 г. банк выдал агропромышленному комплексу кредитов на сумму свыше 9 трлн. р., а к 2023 г. – 15 трлн. р. За это время более 5500 инвестиционных проектов от Калининграда до Владивостока получили поддержку банка, что позволило создать свыше 400 тысяч рабочих мест в сфере сельского хозяйства.

Основная деятельность банка (т.е. осуществление кредитно-депозитных операций) оказалась прибыльной. По критерию получения чистого финансового результата (при прочих равных условиях) в 2023 г. по сравнению с 2021 г. эффективность работы банка повысилась. Доходность и рентабельность работы АО «Россельхозбанк» преимущественно

повысились» [32].

Особое внимание уделено ипотечным продуктам, которые обеспечивают наивысшую доходность. Чистая процентная маржа по ипотеке составила 17,53%, а спрэд прибыли достиг 23%, что делает ипотечное кредитование наиболее выгодным направлением. Потребительские кредиты и кредитные карты также являются значимыми продуктами, однако их показатели доходности уступают ипотечным программам.

Результаты анализа подтверждают, что АО «Россельхозбанк» успешно реализует свои задачи, предлагая конкурентоспособные условия кредитования. Для укрепления рыночных позиций рекомендуется сосредоточиться на расширении льготных программ и снижении процентных ставок по потребительским кредитам.

Совершенствование кредитных продуктов для физических лиц принесёт АО «Россельхозбанк» не только краткосрочные выгоды, такие как рост доходов и увеличение клиентской базы, но и создаст долгосрочные конкурентные преимущества. Эти меры направлены на укрепление доверия клиентов и повышение эффективности банковской деятельности, что способствует развитию банка и его роли на финансовом рынке.

За счёт повышения привлекательности условий кредитования и предоставления более низких ставок для надёжных клиентов банк может стимулировать рост повторных обращений. Введение гибких сроков кредитования также повышает доступность предложений, способствуя увеличению среднего чека по кредиту. Таким образом, предполагаемые изменения создают условия для увеличения доходов за счёт более активного участия клиентов в кредитных программах.

Внедрение обновленных программ лояльности может существенно улучшить показатели взаимодействия с клиентами. Уровень удержания клиентов увеличивается с 70% до 85%, что свидетельствует о большей приверженности клиентов банку. Средний срок сотрудничества возрастает с 3 до 5 лет, что говорит о повышении долгосрочной лояльности.

Дополнительно, количество повторных обращений возрастает с 15% до 25%, что подтверждает эффективность предлагаемых мер для стимулирования возвращения клиентов и укрепления их доверия.

В современных условиях банковской деятельности важным направлением является создание новых кредитных продуктов, ориентированных на удовлетворение актуальных потребностей клиентов и повышение конкурентоспособности банка. В этом разделе представлены три новых кредитных продукта, разработанных с учётом текущих рыночных тенденций и социально-экономических приоритетов.

Предложенные меры направлены на достижение стратегических целей банка, включая повышение рентабельности, укрепление позиций на рынке и улучшение финансовой стабильности. Одновременно с этим они способствуют росту удовлетворённости клиентов, повышают их доверие и формируют лояльность к бренду. Реализация данных рекомендаций создаёт условия для укрепления лидерства АО «Россельхозбанк» в сфере кредитования физических лиц и обеспечивает устойчивое развитие в долгосрочной перспективе.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Алабина, Т. А. Банковский менеджмент: учебное пособие для вузов / Т. А. Алабина, И. Г. Грентикова, А. А. Юшковская. - Москва: Издательство Юрайт, 2022. - 107 с.
2. Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН). Электронный ресурс / Официальный сайт ЦБ РФ. – Режим доступа: https://cbr.ru/counteraction_m_ter/international/basel/
3. Банковское дело и банковские операции : учебник / М. С. Марамыгин, Е. Г. Шатковская, М. П. Логинов, Н. Н. Мокеева, Е. Н. Прокофьева, А. Е. Заборовская, А. С. Долгов ; под ред. М. С. Марамыгина, Е. Г. Шатковской ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный кономический университет. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2021. – 567 с.
4. Большая Российская энциклопедия. – режим доступа: <https://bigenc.ru/c/finansovoe-sostoianie-banka-23e821>.
5. Вострикова Л.А., Панина И.В. Анализ финансового состояния банка на основе открытых данных. //Вестник ВГУ. Серия: Экономика и управление. – 2020. – №2. – С.13-26.
6. Глущенко, М. Е. Анализ деятельности коммерческого банка : учебное пособие : [16+] / М. Е. Глущенко, Н. М. Калинина, Е. В. Храпова ; Омский государственный технический университет. – Омск : Омский государственный технический университет (ОмГТУ), 2019. – 181 с.
7. Губа А. А. Диагностика финансового состояния коммерческого банка / А. А. Губа // Инновационная наука. – 2023. – № 6-1. – С. 73-77.
8. Гурьянова, Н. М. Сущность и понятия финансового состояния хозяйствующего субъекта / Н. М. Гурьянова // Вклад молодых ученых в инновационное развитие АПК России : Сборник статей Всероссийской научно-практической конференции молодых ученых, Пенза, 29–30 октября 2020 года. Том I. – Пенза: Пензенский государственный аграрный университет, 2020. – С. 181-184.

9. Дроздова В.Е. Методы анализа финансового состояния коммерческого банка / В.Е. Дроздова // Инновационная наука. – №. 1. – 2020. – С. 41-42.

10. Дульнева Е.Е. Финансовое состояние банка. - Текст: электронный // Образовательная платформа Справочник [сайт]. - URL: https://spravochnick.ru/bankovskoe_delo/kommercheskiy_bank/finansovoe_sostoyanie_banka/

11. Егорова, Д. Е. Анализ финансового состояния кредитной организации в системе обеспечения экономической безопасности (на примере банка ВТБ (ПАО) / Д. Е. Егорова // Обеспечение экономической безопасности государства и региона в условиях трансформации экономических отношений : Материалы региональной научно-практической конференции Калужского филиала РАНХиГС, преподавателей и студентов, обучающихся по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, Калуга, 16 марта 2023 года. – Калуга: ИП Стрельцов И.А. (Изд-во «Эйдос»), 2023. – С. 9-22.

12. Зяблов, О. Н. Методические направления аналитической оценки финансового состояния коммерческих банков России / О. Н. Зяблов, В. А. Гребенникова // Экономика и социум. – 2020. – № 11(78). – С. 735-738.

13. Кузнецов, С. В. Понятие банка развития как финансового института развития / С. В. Кузнецов // Юрист. – 2020. – № 12. – С. 59-67.

14. Лебедева, А. С. Проблемы совершенствования методики анализа финансового состояния кредитных организаций / А. С. Лебедева, О. Е. Решетникова. - Текст : непосредственный // Молодой ученый. - 2020. - № 15 (305). - С. 327-332. - URL: <https://moluch.ru/archive/305/68765/>

15. Лихачева, Е. С. Оценка финансового состояния коммерческого банка / Е. С. Лихачева, Л. В. Агаркова // Развитие финансовой науки: дискуссионные вопросы современных исследований : сборник научных трудов по материалам IX Всероссийской научно-практической конференции студентов и молодых ученых, Ставрополь, 22–23 июня 2022 года. – Ставрополь: Издательство «АГРУС», 2022. – С. 159-163.

16. Инструкция Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». – Режим доступа: <http://consultant.ru/>.

17. Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». – Режим доступа: <http://consultant.ru/>.

18. Маркова, О.М. Анализ и оценка финансового состояния коммерческого банка: учебник / О.М.Маркова. – Москва: КНОРУС, 2023. - 446 с.

19. «Методика проверки банка по вопросам страхования вкладов» (утв. решением Правления ГК «Агентство по страхованию вкладов» от 17.12.2018, протокол № 143). – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

20. Морозова, К. А. Сущность и роль анализа финансового состояния коммерческого банка / К. А. Морозова, А. В. Унжакова // Основные тенденции развития агропромышленного комплекса региона на современном этапе : сборник трудов научной студенческой конференции, Новосибирск, 02–03 июня 2020 года. – Новосибирск: ИЦ НГАУ «Золотой колос», 2020. – С. 161-162.

21. Никитина В.В. Рейтинговые системы оценки надежности коммерческого банка. - Текст: электронный // Образовательная платформа Справочник [сайт]. - URL: https://spravochnick.ru/bankovskoe_delo/rejtingovye_sistemy_ocenki_nadezhnosti_kommercheskogo_bank/

22. Никоненко, К. А. Оценка финансового состояния коммерческого банка / К. А. Никоненко // Горизонты науки : сборник научных статей по материалам докладов и сообщений V Всероссийской студенческой научно-практической конференции, Смоленск, 21 апреля 2021 года / Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова, Смоленский филиал. Том Выпуск 5. – Смоленск: Издательство «Маджента», 2021. – С. 84-88.

23. Новостной портал «Ведомости». Электронный ресурс / Официальный сайт. – Режим доступа: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2024/05/07/1035849-kollektori-skupili-u-bankov-rekordnuyu-dolyu-dolgov>.

24. «О методике анализа финансового состояния банка» (утв. Банком России 04.09.2000). – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

25. Официальная информация о компании - https://www.audit-it.ru/contragent/1027700342890_ao-rosselkhozbank (дата обращения 15.10.2024)

26. Официальный сайт АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК" - <https://www.rshb.ru/> (дата обращения 15.10.2024).

27. Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

28. Полухина И.В. Экономический анализ и контроль эффективности использования активов банка для обеспечения его конкурентоспособности на рынке / И.В. Полухина, Д.Ю. Чушкин // Современная экономика: проблемы и решения. - 2020. - № 6 (126). – С. 105-123.

29. Процентные ставки по кредитам и депозитам и структура кредитов и депозитов по срочности. Электронный ресурс / Официальный сайт ЦБ РФ. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/.

30. Сетевое издание «Интерфакс.ру». Электронный ресурс / Официальный сайт. – Режим доступа: <https://www.interfax.ru/business/948528>.

31. Соколинская, Н. Э., Анализ и оценка финансового состояния коммерческого банка на основе международных стандартов финансовой отчетности : учебное пособие / Н. Э. Соколинская. - Москва : Русайнс, 2021. - 260 с.

32. Указание Банка России от 11.06.2014 № 3277-У (ред. от 26.12.2017) «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.07.2014 N 33367) . – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

33. Указания Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

34. Указание Банка России от 24.06.2015 №3691-У «О порядке и методике проведения анализа финансового положения банка для решения вопроса о целесообразности участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулированию обязательств банка» (Зарегистрировано в Минюсте России 21.08.2015 № 38629). – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

35. Указание Банка России от 12.07.2017 № 4464-У «О порядке и методике проведения анализа финансового положения банка для решения вопроса об участии Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулировании обязательств банка» (Зарегистрировано в Минюсте России 03.08.2017 № 47654). – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

36. Указание Банка России от 27.11.2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

37. Указание Банка России от 16.01.2004 № 1379-У (ред. от 25.10.2013) «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» (Зарегистрировано в Минюсте России 23.01.2004 № 5485). – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

38. Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке

экономического положения банков»» (вместе с «Методикой оценки показателей прозрачности структуры собственности банка»») (ред. от 27.11.2018). – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

39. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (последняя редакция). – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

40. Шалякина, П. В. Обзор методик анализа финансового состояния банка / П. В. Шалякина // Наука. Технологии. инновации : Материалы Международного фестиваля креативных индустрий, Челябинск, 18–20 апреля 2023 года. – Челябинск: Частное образовательное учреждение высшего образования «Международный Институт Дизайна и Сервиса» , 2023. – С. 267-269.

41. Шатохина, О. И. Оценка финансового состояния коммерческого банка (на примере Ставропольского филиала банка «возрождение» ПАО) / О. И. Шатохина // Статистические и эконометрические исследования социально-экономических систем аграрно-ориентированного региона : Сборник научных трудов по материалам VIII Международной научно-практической конференции, Ставрополь, 17 февраля 2021 года. – Ставрополь: Издательство «АГРУС», 2021. – С. 148-152.

Приложение А

Бухгалтерская отчетность за 2021 г.

Таблица А.1 – Бухгалтерская отчетность за 2021 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	52750822	3349

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2021 год

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)

(полное фирменное или сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3.

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	17	71 544 276	66 419 199
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	17	166 988 708	116 441 547
2.1	Обязательные резервы	17	28 972 013	24 998 963
3	Средства в кредитных организациях	17	12 809 734	6 188 718
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18,19	175 909 705	199 883 594
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		-	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	19	3 150 916 442	2 899 820 137
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18	327 656 006	255 850 328
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	18	14 198 637	26 458 010
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	18	68 429 119	72 282 585
9	Требование по текущему налогу на прибыль		211	211
10	Отложенный налоговый актив		14 880 373	16 684 576
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	22	71 167 389	63 690 395
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		950 639	1 356 117

Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А.1

13	Прочие активы	23	67 496 654	94 595 660
14	Всего активов	7	4 142 947 893	3 819 671 077
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	24, 45	52 166 557	87 104 642
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	24, 25, 45	3 496 827 925	3 171 287 505
16.1	средства кредитных организаций	24, 45	57 512 849	162 948 957
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25, 45	3 439 315 076	3 008 338 548
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1 552 690 965	1 376 166 253
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44	5 373 134	5 416 476
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	26	329 018 364	329 807 790
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	26	329 018 364	329 807 790
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		574 351	414 435
20	Отложенные налоговые обязательства		329 450	330 093
21	Прочие обязательства	27	22 891 035	19 060 416
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1 226 713	1 118 524
23	Всего обязательств	7	3 908 407 529	3 614 539 881
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	28	504 983 000	469 983 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход		-	-
27	Резервный фонд		14 282 380	14 221 331
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-8 207 268	-288 644
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 311 247	1 313 959
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		822 904	893 283

Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А.1

35	Неиспользованная прибыль (убыток)	7	-278 651 899	-280 991 733
36	Всего источников собственных средств	36	234 540 364	205 131 196
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		803 145 314	897 194 754
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		118 699 181	151 820 048
39	Условные обязательства некредитного характера		-	-

Председатель Правления

Б.П. Листов

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

30 марта 2022 года

Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А.1

Код территории по ОКАТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	52750822	3349

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2021 год

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)

(полное фирменное или сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3.

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	29	256 106 341	234 245 625
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	29	8 251 362	6 928 849
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	29	221 895 454	203 898 549
1.3	от вложений в ценные бумаги	29	25 959 525	23 418 227
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	29	170 816 414	162 217 903
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	29	8 914 001	5 883 015
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	29	137 639 317	131 536 558
2.3	по выпущенным ценным бумагам	29	24 263 096	24 798 330
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	29	85 289 927	72 027 722
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	30	-28 452 118	-33 586 121
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	30	-5 711 633	-6 626 670
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		56 837 809	38 441 601
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		413 863	-10 980 089

Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А.1

7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-44 856	3 440 315
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		-87 895	38 763
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	34	2 608 051	1 887 395
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	33	(6 687 369)	16 083 697
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		400 997	854 224
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		698 128	241 031
14	Комиссионные доходы	31	27 301 374	26 929 291
15	Комиссионные расходы	31	3 647 457	3 357 871
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18, 30	58 349	-64 896
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	18, 30	156 129	-48 741
18	Изменение резерва по прочим потерям	30	-6 400 133	-3 647 041
19	Прочие операционные доходы	32	29 312 483	24 002 314
20	Чистые доходы (расходы)	7	100 919 473	93 819 993
21	Операционные расходы	32	91 952 532	88 110 677
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	35	8 966 941	5 709 316
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	35	5 408 870	4 488 368
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		3 704 600	1 281 307
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-146 529	-60 359
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7, 40	3 558 071	1 220 948

Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А.1

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	7, 40	3 558 071	1 220 948
2	Прочий совокупный доход (убыток)		Х	Х
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-3 335	-874
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-3 335	-874
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-623	-218
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2 712	-656
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-7 989 085	-931 173
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-7 989 085	-931 173
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-82	-137 508
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-7 989 003	-793 665
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-7 991 715	-794 321
10	Финансовый результат за отчетный период		-4 433 644	426 627

Председатель Правления

Б.П. Листов

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

30 марта 2022 года

Приложение Б

Бухгалтерская отчетность за 2022 г.

Таблица Б.1 – Бухгалтерская отчетность за 2022 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	52750822	3349

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2022 год

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)

(полное или сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3.

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	X	78 750 481	71 544 276
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	72 059 368	166 988 708
2.1	Обязательные резервы	X	5 236 171	28 972 013
3	Средства в кредитных организациях	X	5 367 111	12 809 734
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	173 305 580	175 909 705
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	3 345 867 940	3 150 916 442
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	247 152 939	327 656 006
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	92 391 637	14 198 637
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	-	211
10	Отложенный налоговый актив	X	13 138 954	14 880 373
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	72 615 338	71 167 389
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	631 036	950 639
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	4 243 815 131	4 142 947 893

Продолжение Приложения Б

Продолжение таблицы Б.1

II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	196 585 190	52 166 557
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	3 505 808 790	3 496 827 925
16.1	средства кредитных организаций	X	12 858 866	57 512 849
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	3 492 949 924	3 439 315 076
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	1 708 649 452	1 552 690 965
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	1 884 987	5 373 134
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	-	-
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	261 735 208	329 018 364
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	261 735 208	329 018 364
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	498 870	574 351
20	Отложенные налоговые обязательства	X	324 753	329 450
21	Прочие обязательства	X	X	X
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
23	Всего обязательств	X	3 988 278 968	3 908 407 529
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	X	522 583 000	504 983 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
26	Эмиссионный доход	X	-	-
27	Резервный фонд	X	17 840 451	14 282 380
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	-5 093 878	-8 207 268
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	1 299 013	1 311 247
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	492 780	822 904
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	-281 585 203	-278 651 899
36	Всего источников собственных средств	X	255 536 163	234 540 364

Продолжение Приложения Б

Продолжение таблицы Б.1

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	176 423 495	803 145 314
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	77 983 849	118 699 181
39	Условные обязательства некредитного характера	X	-	-

Председатель Правления



Б.П. Листов

Заместитель Председателя Правления
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

31 марта 2023 года

Продолжение Приложения Б

Продолжение таблицы Б.1

Код территории по ОКАТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	52750822	3349

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2022 год

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)

(полное или сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3.

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	X	358 600 364	256 106 341
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	17 532 757	8 251 362
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	301 027 979	221 895 454
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	40 039 628	25 959 525
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	287 979 000	170 816 414
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	8 402 607	8 914 001
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	X	257 539 128	137 639 317
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	22 037 265	24 263 096
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	70 621 364	85 289 927
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	X	-16 776 555	-28 452 118
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	-2 609 006	-5 711 633
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	53 844 809	56 837 809
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	4 012 463	413 863

Продолжение Приложения Б

Продолжение таблицы Б.1

7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	-43 770	-44 856
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	501	-87 895
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	1 145 337	400 997
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		X	X
14	Комиссионные доходы	X	28 538 284	27 301 374
15	Комиссионные расходы	X	4 829 841	3 647 457
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	181 520	58 349
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	-236 369	156 129
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	-1 714 648	-6 400 133
19	Прочие операционные доходы	X	44 840 476	29 312 483
20	Чистые доходы (расходы)	X	130 390 875	100 919 473
21	Операционные расходы	X	117 958 661	91 952 532
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	12 432 214	8 966 941
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	7 406 158	5 408 870
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	4 857 027	3 704 600
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	169 029	-146 529
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	5 026 056	3 558 071

Продолжение Приложения Б

Продолжение таблицы Б.1

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	5 026 056	3 558 071
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	-15 293	-3 335
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	-15 293	-3 335
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	-3 059	-623
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	-12 234	-2 712
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	2 781 691	-7 989 085
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	-1 575	-82
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	2 783 266	-7 989 003
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	2 771 032	-7 991 715
10	Финансовый результат за отчетный период	X	7 797 088	-4 433 644

Председатель Правления

Б.П. Листов

Заместитель Председателя Правления
главный бухгалтер

Е.А. Романькова



31 марта 2023 года

Приложение В

Бухгалтерская отчетность за 2023 г.

Таблица В.1 – Бухгалтерская отчетность за 2023 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	52750822	3349

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2023 год

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)

(полное или сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3.

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	X	48 787 563	78 750 481
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	144 811 596	72 059 368
2.1	Обязательные резервы	X	8 958 365	5 236 171
3	Средства в кредитных организациях	X	7 781 849	5 367 111
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	208 073 030	173 305 580
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	3 693 717 149	3 345 867 940
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	225 793 153	247 152 939
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	88 912 847	92 391 637
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	-	-
10	Отложенный налоговый актив	X	11 397 534	13 138 954
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	79 440 359	72 615 338
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	246 810	631 036

Продолжение Приложения В

Продолжение таблицы В.1

13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	4 722 702 376	4 243 815 131
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	197 969 903	196 585 190
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	3 991 865 845	3 505 808 790
16.1	средства кредитных организаций	X	96 757 007	12 858 866
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	3 895 108 838	3 492 949 924
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	1 991 399 581	1 708 649 452
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	389 048	1 884 987
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	-	-
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	244 528 260	261 735 208
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	244 528 260	261 735 208
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	698 378	498 870
20	Отложенные налоговые обязательства	X	324 753	324 753
21	Прочие обязательства	X	X	X
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
23	Всего обязательств	X	4 465 203 607	3 988 278 968
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	X	522 583 000	522 583 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
26	Эмиссионный доход	X	-	-
27	Резервный фонд	X	20 353 479	17 840 451
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	-645 248	-5 093 878
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	1 299 013	1 299 013
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	446 822	492 780

Продолжение Приложения В

Продолжение таблицы В.1

35	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	-286 538 297	-281 585 203
36	Всего источников собственных средств	X	257 498 769	255 536 163
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	181 701 353	176 423 495
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	66 643 224	77 983 849
39	Условные обязательства некредитного характера	X	-	-

Председатель Правления



Б.П. Листов

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

29 марта 2024 года

Продолжение Приложения В

Продолжение таблицы В.1

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	52750822	3349

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2023 год

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)

(полное или сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3.

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	X	417 929 094	358 600 364
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	24 090 581	17 532 757
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	354 085 437	301 027 979
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	39 753 076	40 039 628
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	295 584 069	287 979 000
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	19 278 290	8 402 607
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	X	259 048 195	257 539 128
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	17 257 584	22 037 265
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	122 345 025	70 621 364
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	X	-51 918 062	-16 776 555
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	-4 560 175	-2 609 006
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	70 426 963	53 844 809
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	-866 521	4 012 463

Продолжение Приложения В

Продолжение таблицы В.1

7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	-4 235 242	-43 770
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	7 409 988	501
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	1 579 131	1 145 337
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	25 547 855	28 538 284
15	Комиссионные расходы	X	4 378 231	4 829 841
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	89 437	181 520
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	-10 168 426	-236 369
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	-7 079 042	-1 714 648
19	Прочие операционные доходы	X	21 585 416	44 840 476
20	Чистые доходы (расходы)	X	106 144 037	130 390 875
21	Операционные расходы	X	89 805 984	117 958 661
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	16 338 053	12 432 214
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	7 205 448	7 406 158
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	8 908 841	4 857 027
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	223 764	169 029
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	9 132 605	5 026 056

Продолжение Приложения В

Продолжение таблицы В.1

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	9 132 605	5 026 056
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	-	-15 293
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	-	-15 293
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	-	-3 059
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	-	-12 234
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	4 402 672	2 781 691
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	-	-1 575
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	4 402 672	2 783 266
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	4 402 672	2 771 032
10	Финансовый результат за отчетный период	X	13 535 277	7 797 088

Председатель Правления

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер



Б.П. Листов

Е.А. Романькова

29 марта 2024 года

Приложение Г

Горизонтальный анализ активов АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» за 2021-2023 гг., тыс. руб.

Таблица Г.1 – Горизонтальный анализ активов АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» за 2021-2023 гг., тыс. руб.

Наименование статьи	2021	2022	2023	Абсолютное изменение 2023-2021 гг.	Абсолютное изменение 2023-2022 гг.	Темп роста 2021/2023, %	Темп роста 2022/2023, %
I. Активы							
Денежные средства	71544276	78750481	48787563	-22756713	68,19	-29962918	61,95
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	166988708	72059368	144811598	-22177110	86,72	72752230	200,96
Обязательные резервы	28972013	5236171	8858385	-20113628	30,58	3622214	169,18
Средства в кредитных организациях	12809734	5367111	7781849	-5027885	60,75	2414738	144,99
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	176909705	173305580	208073030	31163325	117,62	34767450	120,06
Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	x	x	x	x	x	x	x
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3150916442	3345867940	3693717149	542800707	117,23	347849209	110,40
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	327656006	247152939	225793163	-101862843	68,91	-21359776	91,36

Продолжение Приложения Г

Продолжение таблицы Г.1

Наименование статьи	2021	2022	2023	Абсолютное изменение 2023-2021 г	Абсолютное изменение 2023-2022 г	Темп роста 2021/2023, %	Темп роста 2022/2023, %
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	14198637	92391637	88912847	74714210	626,21	-3478790	96,23
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	x	x	x	x	x	x	x
Требование по текущему налогу на прибыль	-	211				-211	0,00
Отложенный налоговый актив	14880373	13138954	11397534	-3482839	76,59	-1741420	86,75
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	71167389	72615338	79440359	8272970	111,62	6825021	109,40
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	950639	631036	245810	-704829	25,86	-385226	38,95
Прочие активы	x	x	x	x	x	x	x
Всего активов	4142947893	4243815131	4722702376	579754483	113,99	478887245	111,28

Приложение Д

Горизонтальный анализ пассивов и источников собственных средств АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» за 2021-2023 гг., тыс. руб.

Таблица Д.1 – Горизонтальный анализ пассивов и источников собственных средств АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» за 2021-2023 гг., тыс. руб.

Наименование статьи	2021	2022	2023	Абсолютное изменение 2023-2021 гг	Абсолютное изменение 2023-2022 гг	Темп роста 2021/2023, %	Темп роста 2022/2023, %
II. Пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	52166557	198585190	197969903	145803346	379,50	-615287	99,69
Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости	3496827925	3505808790	3991855845	495027920	114,16	486047055	113,86
Средства кредитных организаций	57512849	12858866	96757007	39244158	168,24	83898141	752,45
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3439315078	3492949924	3895108838	455793760	113,25	402158914	111,51
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1562690965	1708649452	1991399581	428708616	127,43	282750129	116,55
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5373134	1884987	389048	-4984086	7,24	-1495939	20,64
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	1	2	3	4
Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	x	x	x	x	x	x	x
Выпущенные долговые ценные бумаги	329018364	261735208	244528260	-84490104	74,32	-17206948	93,43
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Оцениваемые по амортизированной стоимости	329018364	261735208	244528260	-84490104	74,32	-17206948	93,43

Продолжение Приложения Д

Продолжение таблицы Д.1

Наименование статьи	2021	2022	2023	Абсолютное изменение 2023-2021 гг	Абсолютное изменение 2023-2022 гг	Темп роста 2021/2023, %	Темп роста 2022/2023, %
Обязательства по текущему налогу на прибыль	574351	498870	698376	124025	121,59	199506	139,99
II. Пассивы							
Отложенные налоговые обязательства	329450	324753	324753	-4697	98,57	0	100,00
Всего обязательств	3908407529	3988278988	4455203607	546796078	113,99	466924619	111,71
III. Источники собственных средств							
Средства акционеров (участников)	504983000	522583000	622583000	117600000	123,29	100000000	119,14
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	x	x	x	x	x	x	x
Эмиссионный доход							
Резервный фонд	14282380	17840451	20353479	6071099	142,51	2513028	114,09
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов	-8207268	-5093878	-645248	7562020	7,86	4448630	12,67
Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1311247	1299013	1299013	-12234	99,07	0	100,00
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	1	2	3	4
Переоценка инструментов хеджирования	x	x	x	x	x	x	x
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	1	2	3	4
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	822904	492780	448822	-374082	54,54	-43958	91,08
Неиспользованная прибыль (убыток)	-278651899	-281585203	-286538297	-7886398	102,83	-4953094	101,76
Всего источников собственных средств	234540364	255536163	257498769	22958405	109,79	1962606	100,77
Всего пассивов+ИСС	4142947893	4243815151	4455203607	312255714	107,54	211388456	104,98

Приложение Е

Вертикальный анализ активов АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» за 2021–2023 гг., тыс. руб.

Таблица Е.1 – Вертикальный анализ активов АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» за 2021–2023 гг., тыс. руб.

Наименование статьи	2021	Удельный вес %	2022	Удельный вес %	2023	Удельный вес %
I. Активы						
Денежные средства	71544276	1,73	78750481	1,86	48787563	1,03
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	166988708	4,03	72059368	1,70	144811598	3,07
Обязательные резервы	28972013	0,70	5236171	0,12	8858385	0,19
Средства в кредитных организациях	12809734	0,31	5367111	0,13	7781849	0,16
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	176909705	4,27	173305580	4,08	208073030	4,41
Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	х		х		х	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3150916442	76,05	3345867940	78,84	3693717149	78,21
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	327656006	7,91	247152939	5,82	225793163	4,78
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	14198637	0,34	92391637	2,18	88912847	1,88
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	х		х		х	
Требование по текущему налогу на прибыль	-		211	0,00	0	0,00
Отложенный налоговый актив	14880373	0,36	13138954	0,31	11397534	0,24
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	71167389	1,72	72615338	1,71	79440359	1,68
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	950639	0,02	631036	0,01	245810	0,01
Прочие активы	х		х		х	
Всего активов	4142947893	100,00	4243815131	100,00	4722702376	100,00

Приложение Ж

Вертикальный анализ пассивов и источников собственных средств АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» за 2021-2023 гг., тыс. руб.

Таблица Ж.1 – Вертикальный анализ пассивов и источников собственных средств АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» за 2021-2023 гг., тыс. руб.

Наименование статьи	2021	Удельный вес, %	2022	Удельный вес, %	2023	Удельный вес, %
II. Пассивы						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	52166557	1,26	198585190	4,68	197969903	4,44
Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости	3496827925	84,40	3505808790	82,61	3991855845	89,60
Средства кредитных организаций	57512849	1,39	12858866	0,30	96757007	2,17
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3439315078	83,02	3492949924	82,31	3895108838	87,43
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1562690965	37,72	1708649452	40,26	1991399581	44,70
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5373134	0,13	1884987	0,04	389048	0,01
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	х		х		х	
Выпущенные долговые ценные бумаги	329018364	7,94	261735208	6,17	244528260	5,49
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Оцениваемые по амортизированной стоимости	329018364	7,94	261735208	6,17	244528260	5,49
Обязательства по текущему налогу на прибыль	574351	0,01	498870	0,01	698376	0,02
Отложенные налоговые обязательства	329450	0,01	324753	0,01	324753	0,01
Прочие обязательства	х		х		х	

Продолжение Приложения Ж

Продолжение таблицы Ж.1

Наименование статьи	2021	Удельный вес, %	2022	Удельный вес, %	2023	Удельный вес, %
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	х		х		х	
Всего обязательств	3908407529	94,34	3988278988	93,98	4455203607	100,00
III. Источники собственных средств	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Средства акционеров (участников)	504983000	12,19	522583000	12,31	622583000	13,97
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	х		х		х	
Эмиссионный доход	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Резервный фонд	14282380	0,34	17840451	0,42	20353479	0,46
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов	-8207268	-0,20	-5093878	-0,12	-645248	-0,01
Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов	1311247	0,03	1299013	0,03	1299013	0,03
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Переоценка инструментов хеджирования	х		х		х	
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	822904	0,02	492780	0,01	448822	0,01
Неиспользованная прибыль (убыток)	-278651899	-6,73	-281585203	-6,64	-286538297	-6,43
Всего источников собственных средств	234540364	5,66	255536163	6,02	257498769	5,78
Всего пассивов + ИСС	4142947893	100,00	4243815151	100,00	4455203607	100,00

Приложение И

Сравнительный анализ кредитных продуктов (кредиты)

Таблица И.1 – Сравнительный анализ кредитных продуктов (кредиты)

Наименование кредитного продукта	Условия кредитного продукта	Преимущества кредита
Кредит со сниженным платежом	Сумма кредита 30 т. р. - 5,0 млн. р. Срок кредита 1,1 - 5 лет Полная стоимость кредита 27,414% - 42,030% годовых Ставки от 27,0% годовых Ставка рассчитывается индивидуально для каждого клиента в пределах указанного диапазона. По кредитам без личного страхования применяется надбавка 5,5% годовых	Одобряем клиентам до 75 лет в том числе предпринимателям, самозанятым, неработающим пенсионерам Одобряем клиентам до 75 лет в том числе предпринимателям, самозанятым, неработающим пенсионерам Без залога и поручительства, скрытых комиссий, пакетов и подписок
Рефинансирование	объедините до 3 кредитов разных банков (и Банка) получите доп сумму на любые цели (на усмотрение Банка) Рефинансируемые кредиты потребительские кредиты, автокредиты, кредитные карты в р. от 6 месяцев действия кредита на момент заявки отсутствие случаев пролонгации, реструктуризации и проблем с погашением кредита Сумма кредита 30 т. р – 3,0 млн. р. Срок кредита 1,1 - 5 лет Полная стоимость кредита 27,414 – 42,030% годовых Ставки от 27,00% - 34,90% годовых	объедините до 3 кредитов разных банков (и Банка) получите доп сумму на любые цели (на усмотрение Банка) Рефинансируемые кредиты - потребительские кредиты, автокредиты, кредитные карты в р. от 6 месяцев действия кредита на момент заявки - отсутствие случаев пролонгации, реструктуризации и проблем с погашением кредита Сумма кредита 30 т. р. – 3,0 млн. р. Срок кредита 1,1 - 5 лет Полная стоимость кредита 27,414 – 42,030% годовых Ставки от 27,00% - 34,90% годовых

Продолжение Приложения И

Продолжение таблицы И.1

Наименование кредитного продукта	Условия кредитного продукта	Преимущества кредита
Льготный кредит	ПСК 3,875 - 7,300 % Ставка 3,25 % с личным страхованием ПСК 3,875 - 7,300 % Ставка 5 % без личного страхования	Одобрим жителям села до 75 лет, в том числе ведущим ЛПХ, неработающим пенсионерам и предпринимателям Простые условия – постоянная регистрация и расположение жилья на сельской территории, при этом адрес дома может отличаться от места регистрации Дома в два раза уютнее – возможность оформить кредит на две цели – каждый на сумму до 700 т. р.
Кредит на газомоторное топливо	Сумма кредита 30 – 300 т. р. Срок кредита 1,1 – 3 года Полная стоимость кредита 28,314 – 33,400% годовых Ставки 27,9% годовых без личного страхования применяется надбавка 5,5% годовых	На переоборудование автотранспортных средств и сельскохозяйственной техники для использования газобаллонного оборудования до 300 тыс р. по паспорту Без залога и поручителей
«Кредит до зарплаты» в форме «овердрафт»	Кредит можно получить на любые цели Полная стоимость кредита 28,962% - 35,127% годовых Процентная ставка по кредиту в форме «овердрафт»: Клиенты, получающие зарплату на счет в Россельхозбанке 29,9% Прочие клиенты 36,5% Сумма кредита 10 т. р. - 100 т. р. Срок кредита До 2 лет Обеспечение кредита не требуется Возраст заёмщика 21–65 лет Гражданство Российская Федерация	Возобновляемый кредитный лимит Многократное использование денежных средств Возврат кредита За счёт средств, поступающих на дебетовую карту Не требуется подтверждение дохода Для получения нужен только паспорт РФ Возобновляемый кредитный лимит Многократное использование денежных средств

Приложение К

Сравнительный анализ кредитных продуктов (кредитные карты)

Таблица К.1 – Сравнительный анализ кредитных продуктов (кредитные карты)

Наименование продукта	Условия кредитного продукта	Преимущества кредита
Кредитная карта UnionPay	115 дней для путешествий и покупок за границей Бесплатно Выпуск и обслуживание +150 странах, как дома платите, бронируйте авто и отели, снимайте наличные до 15% кешбэк 1% Размер кешбэка при сумме покупок по карте до 29 999,99 р. - 1,5% Размер кешбэка при сумме покупок по карте от 30 000 р. до 74 999,99 р. 4% Размер кешбэка при сумме покупок по карте от 75 000 р. и выше 0,5% На все операции 5% На одну категорию из списка - нужно выбирать каждый месяц 15% На одну категорию из списка - нужно выбирать каждый месяц Платёжная система Мир, UnionPay, Иные МПС Платёжные системы, осуществление операций по картам которых обеспечивает АО «Национальная система платёжных карт» и производит исключительно на территории Российской Федерации. Полная стоимость кредита 43,464 - 43,464% Процентная ставка по кредитной карте 45,9% Срок действия платёжной карты 5 лет Кредитный лимит до 1 млн. р. Бонусные баллы «Кэшбэк на ВСЁ» Фактический оборот за предыдущий календарный месяц до 29999,99 -1 бонусный балл за каждые потраченные 100 р. по всем операциям оплаты товаров и услуг	Преимущества карты Без комиссии снятие наличных в банкомате Банка и банкоматах стороннего Банка при подключении опции «CashBack на ВСЁ» и при тратах по карте от 30 000 р. за предыдущий календарный месяц 0 Р – выпуск и обслуживание карты 150+ стран – платите, как дома Трудовой стаж Для зарплатных клиентов АО «Россельхозбанк» Не менее 3 месяцев на текущем месте работы и не менее 6 месяцев общего стажа за последние 5 лет Для всех остальных клиентов Не менее 4 месяцев на текущем месте работы и не менее 1 года общего стажа за последние 5 лет Комиссия за выпуск. Бесплатно Обслуживание. Бесплатно

Продолжение Приложения К

Продолжение таблицы К.1

Наименование продукта	Условия кредитного продукта	Преимущества кредита
Кредитная карта UnionPay	Фактический оборот за предыдущий календарный месяц 75000,00 и выше -4 бонусный балл за каждые потраченные 100 р. по всем операциям оплаты товаров и услуг Бонусные баллы «Выбери свой кэшбек» «Базовый Кешбэк» -0,5 бонусный балл за каждые потраченные 100 р. по операциям оплаты товаров и услуг, относящимся в одной категории ТСП «Повышенный Кешбэк» -5 бонусных балла за каждые потраченные 100 р. по операциям оплаты товаров и услуг, относящимся в одной категории ТСП «Супер Кешбэк» -15 бонусных балла за каждые потраченные 100 р. по операциям оплаты товаров и услуг. Льготный период кредитования на все операции по оплате товаров и услуг по карте До 115 календарных дней Возраст 21–73 года	Снятие наличных Без комиссии в течение 30 календарных дней (в банкоматах Банка) Без комиссии в любом банкомате подразделения АО «Россельхозбанк» и банкоматах стороннего Банка при подключении опции «CashBack на ВСЁ» и при тратах по карте от 30 000 р. за предыдущий календарный месяц 4,9% (от суммы операции) +490 р.
СВОЯ кредитная карта	Без комиссии снятие наличных в банкоматах РФ 115 дней льготный период до 15% кешбэк Бесплатно выпуск и обслуживание до 1 млн. р. кредитный лимит 1% Размер кешбэка при сумме покупок по карте до 29 999,99 р. 1,5% Размер кешбэка при сумме покупок по карте от 30 000 р. до 74 999,99 р. 4% Размер кешбэка при сумме покупок по карте от 75 000 р. и выше 0,5% На все операции 5% На одну категорию из списка - нужно выбирать каждый месяц 15% На одну категорию из списка - нужно выбирать каждый месяц 0,5% На все операции 5% На одну категорию из списка - нужно выбирать каждый месяц 15% На одну категорию из списка - нужно выбирать каждый месяц	Преимущества карты Без комиссии снятие наличных в банкомате Банка и банкоматах стороннего Банка при подключении опции «CashBack на ВСЁ» и при тратах по карте от 30 000 р. за предыдущий календарный месяц 0 Р – выпуск и обслуживание карты Трудовой стаж Для зарплатных клиентов АО «Россельхозбанк» Не менее 3 месяцев на текущем месте работы и не менее 6 месяцев общего стажа за последние 5 лет

Приложение Л

График платежей по кредиту в АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

Таблица Л.1 – График платежей по кредиту в АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

№, Месяц	Сумма платежа	Проценты + долг	Остаток долга
1 месяц	123 353	40 653 + 82 700	2 947 300
2 месяц	123 353	39 543 + 83 810	2 863 490
3 месяц	123 353	38 418 + 84 935	2 778 555
4 месяц	123 353	37 279 + 86 074	2 692 481
5 месяц	123 353	36 124 + 87 229	2 605 252
6 месяц	123 353	34 954 + 88 399	2 516 853
7 месяц	123 353	33 768 + 89 585	2 427 268
8 месяц	123 353	32 566 + 90 787	2 336 481
9 месяц	123 353	31 348 + 92 005	2 244 476
10 месяц	123 353	30 113 + 93 240	2 151 236
11 месяц	123 353	28 862 + 94 491	2 056 745
12 месяц	123 353	27 595 + 95 758	1 960 987
13 месяц	123 353	26 310 + 97 043	1 863 944
14 месяц	123 353	25 008 + 98 345	1 765 599
15 месяц	123 353	23 688 + 99 665	1 665 934
16 месяц	123 353	22 351 + 101 002	1 564 932
17 месяц	123 353	20 996 + 102 357	1 462 575
18 месяц	123 353	19 623 + 103 730	1 358 845
19 месяц	123 353	18 231 + 105 122	1 253 723
20 месяц	123 353	16 821 + 106 532	1 147 191
21 месяц	123 353	15 391 + 107 962	1 039 229
22 месяц	123 353	13 943 + 109 410	929 819
23 месяц	123 353	12 475 + 110 878	818 941
24 месяц	123 353	10 987 + 112 366	706 575
25 месяц	123 353	9 480 + 113 873	592 702
26 месяц	123 353	7 952 + 115 401	477 301
27 месяц	123 353	6 404 + 116 949	360 352
28 месяц	123 353	4 835 + 118 518	241 834
29 месяц	123 353	3 245 + 120 108	121 726
30 месяц	123 353	1 633 + 121 726	0