

УДК 336.7

Мелешко Ольга Геннадьевна

Магистрант
Уральский государственный
экономический университет
Екатеринбург, Россия
olga-meleshko@mail.ru

Olga G. Meleshko

Post-graduate student
Ural State University of Economics
Ekaterinburg, Russia

Мокеева Наталья Николаевна

кандидат экономических наук, доцент
Уральский государственный
экономический университет
Екатеринбург, Россия
natmokeeva@yandex.ru

Natalia N. Mokeeva

Candidate of Economic Sciences, docent
Ural State University of Economics
Ekaterinburg, Russia

**СПЕЦИФИКА РАБОТЫ ОТРАСЛЕВОГО
БАНКА С ЗАЛОГОВЫМ ОБЕСПЕЧЕНИЕМ**

**SPECIFICS OF THE BRANCH
BANK FOR COLLATERAL**

Аннотация

Кредитная организация в Российской Федерации сама устанавливает залоговой политикой какое имущество принимать в залог. И у некоторых банков есть своя специфика, которая зависит от направления кредитования участников рыночных отношений по профилю. В данной статье рассматривается специфика залогового обеспечения АО «Россельхозбанк».

Ключевые слова:

залог, обеспечение, кредит, кредитный портфель, имущество, агропромышленный комплекс

Abstract

A credit institution in the Russian Federation itself determines by its collateral policy which property to accept as collateral. And some banks have their own specifics, which depends on the direction of lending to market participants by profile. This article discusses the specifics of the collateral of JSC Rosselkhozbank.

Keywords:

Collateral, loan, loan portfolio, property, agricultural complex

Отраслевой банк – это банк, специализирующийся на обслуживании определенного сектора экономики. Один из самых известных отраслевых банков, который входит в список системно значимых кредитных организаций в РФ – это АО «Россельхозбанк».

Изначально на базе данного банка была сформирована национальная кредитно-финансовая система обслуживания товаропроизводителей в сфере агропромышленного производства (далее – АПК), согласно распоряжению Президента Российской Федерации № 75-рп от 15.03.2000 г. В дальнейшем с 2002 года банк приступил к расширению поля деятельности (начал предоставлять услуги по операциями с денежными средствами физических лиц) и в 2007 году получил генеральную лицензию. Сейчас это универсальный коммерческий банк, который предоставляет все виды банковских услуг, но основное направление деятельности предприятия – это финансирование АПК РФ.[1]

АО «Россельхозбанк» с 2022 г. попал под санкции США, Великобритании, Канады, Австралии и Японии, банк отключен от системы SWIFT. Однако кредитная организация одна из крупнейших в РФ и даже с наложенными санкциями работает непрерывно и развивается. Для выявления особенностей работа банка с залоговым обеспечением рассмотрим кредитный портфель АО «Россельхозбанк».

Для единообразия и точности анализа показателей банка, данные были взяты из официальной отчетности банка. Анализировались данные с 2018 г. по последнюю опубликованную подписанную отчетность за 2022 год и промежуточную бухгалтерскую отчетность за 9 месяцев 2021 года (табл. 1).

Таблица 1 – Основные финансовые характеристики предприятия АО «Россельхозбанк», тыс. руб.¹

Характеристики	2018	2019	2020	2021	2022
Активы (пассивы)	3 338 448 141	3 217 927 268	3 819 671 077	4 142 947 893	4 243 815 131
Собственные средства (капитал)	313 055 173	174 318 317	205 131 196	234 540 364	255 536 163
Чистая прибыль	2 194 312	4 265 745	1 220 948	3 558 071	5 026 056

Несмотря на санкции чистая прибыль организации (таблица 1) за исследуемые 5 лет выросла, максимальная была в 2022 году, вызвана ростом процентных и операционных доходов, а также чистых доходов от операций с финансовыми активами. Низкая чистая прибыль в 2020 г. вызвана высокими расходами по налогам.

Кредитный портфель, в общем виде, представляет остаток задолженности по выданным кредитным средствам (физическим и юридическим лицам), определенной кредитной организации, доля кредитного портфеля в активах АО «Россельхозбанк» представлена в таблице 2.

Кредитный портфель составляет 2/3 активов банка, что очень существенно. Доля кредитного портфеля показывает, что основной источник дохода у банка – это процентный доход.

Также в 2022 году был максимальный кредитный портфель за анализируемый период. Рост был за счет увеличения кредитования корпоративных клиентов, а вот

¹ Составлено автором по: [2,3,4].

потребительское кредитование физических лиц снизилось, это произошло за счет резко возросших процентных ставок по данному виду кредитования.

Таблица 2 – Доля кредитного портфеля в активах банка АО «Россельхозбанк»²

Характеристики	2018	2019	2020	2021	2022
Активы (пассивы), тыс. руб.	3 338 448 141	3 217 927 268	3 819 671 077	4 142 947 893	4 243 815 131
Кредитный портфель, тыс. руб.	2 319 581 861	2 492 030 910	2 983 005 744	2 854 359 000	3 177 822 000
Доля, %	69,48	77,44	78,10	68,90	74,88

Основную часть кредитного портфеля составляют кредиты юридическим лицам, за анализируемый период они составляют более 70% от всего кредитного портфеля банка и показывают рост (таблица 3).

Таблица 3 – Кредитный портфель юридических лиц по видам деятельности АО «Россельхозбанк» до учета резервов³

Вид деятельности	2018, тыс. руб.	Структура, %	2019, тыс. руб.	Структура, %	2020, тыс. руб.	Структура, %	9 месяцев 2021, тыс. руб.	Структура, %
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	660065708	34	764402421	37	935449748	38	1025523566	45
Добыча полезных ископаемых	206833817	11	200516704	10	405166942	17	242237474	11
Деятельность финансовая и страховая	249638067	13	350462466	17	358103805	15	162200694	7
Обрабатывающие производства	352166561	18	275 247 847	13	333942095	14	398245299	17
Строительство	127805632	7	124 292 096	6	103486045	4	128263066	6
Деятельность профессиональная, научная и техническая	126323835	7	104 321 364	5	88 824 321	4	142 554 578	6

² Составлено автором по: [2,3,4].

³ Составлено автором по: [2,3,7].

Вид деятельности	2018, тыс. руб.	Структура, %	2019, тыс. руб.	Структура, %	2020, тыс. руб.	Структура, %	9 месяцев 2021, тыс. руб.	Структура, %
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	93 941 596	5	115 214 013	6	86 389 562	4	72 103 781	3
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	70 056 005	4	60 160 398	3	85 505 759	3	59 416 862	3
Транспортировка и хранение	23 064 669	1	32 330 068	2	26 396 264	1	29 100 119	1
Деятельность в области информации и связи	8 202 190	0	14 571 005	1	165 754	0	1 524 079	0
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	1 839 746	0	3 218 447	0	14 217 465	1	10 158 318	0
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизация отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	1 351 277	0	1 561 385	0	1 159 354	0	1 241 933	0
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	4 424 001	0	4 624 295	0	3 823 093	0	4 154 008	0
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	239 666	0	129 920	0	841 813	0	963 432	0
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	751 248	0	469 839	0	376 910	0	44 269	0
Предоставление прочих видов услуг	89 590	0	67 724	0	371 174	0	318 734	0
Образование	8 078	0	7 049	0	38 394	0	6 148	0

Вид деятельности	2018, тыс. руб.	Структура, %	2019, тыс. руб.	Структура, %	2020, тыс. руб.	Структура, %	9 месяцев 2021, тыс. руб.	Структура, %
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	57 971	0	29 573	0	35 627	0	1 326	0
Итого	1926859657	100	2051626614	100	2444294125	100	2278057686	100

Наибольшую долю при кредитовании юридических лиц занимает кредитование АПК (в среднем около 40%), что соответствует профилю банка. Так же высокую долю занимает кредитование предприятий по добыче полезных ископаемых, финансовой и страховой деятельности, и обрабатывающих производств.

АО «Россельхозбанк» кредитует с учетом возможного предоставления обеспечения заемщиком или третьим лицом, которое будет удовлетворять требованиям банка и соответствующего кредитного продукта.

Политика банка в части обеспечения кредитов определяет [1]:

- порядок определения и размер требуемого объема обеспечения;
- минимальные размеры залоговых дисконтов;
- контроль за наличием и сохранностью предметов залога;
- требования к страхованию залогового имущества;
- процедуру оценки обеспечения: с привлечением независимых оценщиков либо силами квалифицированных работников профильного подразделения Банка.

В качестве обеспечения по кредитам АО «Россельхозбанк» рассматривает [1]:

- недвижимое имущество;
- транспортные средства;
- оборудование;
- сельскохозяйственные животные;
- товары в обороте;
- продукция будущего урожая (сельскохозяйственных культур);
- имущественные права;
- гарантии;

– поручительства.

Специфика залогового обеспечения данного банка в том, что основное назначение имущества – это сельскохозяйственная деятельность. Недвижимое имущество – это фермы крупного рогатого скота, птицефабрики, свинофермы, молочные заводы, комбикормовые заводы, мясокомбинаты и т.п. Транспортные средства – это комбайны, трактора, самоходная с/х техника. Оборудование – профильное сельскохозяйственное, например, жатки, плуги, бороны, клетки для птиц, молочные танки охладители и т.п. [7].

Так же отличительной чертой является распространенные виды залога: продукция будущего урожая и сельскохозяйственные животные: крупный рогатый скот, свиньи, птицы, а также марикультура, биомасса, рыба.

Если смотреть имущество, которое реализуется банком (непрофильные активы банка или имущество проблемных заемщиков), то больше всего на реализации техники и оборудования, далее земельные участки сельскохозяйственного назначения. Меньше всего на реализации жилой недвижимости [1]. Это подтверждает направление банка по кредитованию предприятий АПК.

Заключение

У отраслевого банка специфика залогового обеспечения – это преобладание в залоге банка профильного отраслевого имущества.

Агропромышленный комплекс страны одно из наиболее важных направлений и АО «Россельхозбанк» способствует его развитию, обслуживая и финансируя сельхозпроизводителей страны, [5] даже несмотря на жесткое давление иностранных государств, выраженное наложением санкций на банк.

Список использованных источников

1. Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный – URL: <https://www.rshb.ru/> (дата обращения: 01.07.2023).

2. Аудиторское заключение независимого аудитора о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» за 2019 год / ООО «Эрнст энд Янг». – Москва, 03.2020. – 161 с. – URL: <https://e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=3207&type=3&attempt=1> (дата обращения: 01.07.2023).

3. Аудиторское заключение независимого аудитора о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» за 2020 год / ООО «Эрнст энд Янг». – Москва, 03.2021. – 170 с. – URL: <https://e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=3207&type=3&attempt=1> (дата обращения: 03.06.2023).

4. Аудиторское заключение независимого аудитора о публикуемой отчетности Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» за 2022 год / ООО «ЦАТР – аудиторские услуги». – Москва, 03.2023. – 30 с. – URL: https://www.rshb.ru/investors/reports_year/ (дата обращения: 01.07.2023).

5. Гурфова, С. А. Совершенствование механизма банковского кредитования аграрных формирований / С. А. Гурфова // Актуальные вопросы современной экономики. – 2020. – № 11. – С. 973–978. – DOI 10.34755/IROK.2020.93.86.074.

6. Ипотечное кредитование сельскохозяйственных организаций России / М. Ю. Мишина, О. Н. Кузнецова, А. В. Зверев, Т. Р. Киреева // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2021. – Т. 3. – № 12(120). – С. 35–42. – DOI 10.36871/ek.up.p.r.2021.12.03.006.

7. Промежуточная бухгалтерская отчетность Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» за 9 месяцев 2021 года / АО «Россельхозбанк». – Москва, 2021. – 93 с. – URL: <https://e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=3207&type=3&attempt=1> (дата обращения: 01.07.2023).